அழகப்பா பல்கலைக்கழகம்



தேசியத் தர நிர்ணயக் குழுவின் மூன்றாம் சுற்றுத் தர மதிப்பீட்டில் A+(CGPA: 3.64) தகுதியும்
மனிதவள மேம்பாட்டு அமைச்சகம் - பல்கலைக்கழக மானியக்குழுவின் முதல் தரப்
பல்கலைக்கழகம் மற்றும் தன்னாட்சித் தகுதியும் பெற்றது)

காரைக்குடி - 630003

தொலைநிலைக்கல்வி இயக்ககம்

இளங்கலை - வணிகம்

இரண்டாமாண்டு - நான்காம் பருவம்

தாள்: 102 41

காப்பீட்டு மேலாண்மை

VIKAS®

Vikas® is the registered trademark of Vikas® Publishing House Pvt. Ltd.

VIKAS® PUBLISHING HOUSE PVT. LTD.
E-28, Sector-8, Noida - 201301 (UP)
Phone: 0120-4078900 • Fax: 0120-4078999
Regd. Office: 7361, Ravindra Mansion, Ram Nagar, New Delhi 110 055
• Website: www.vikaspublishing.com • Email: helpline@vikaspublishing.com

அறிமுகம்

இந்தியாவில் காப்பீடு மிக உயர்ந்த வளர்ச்சியை அடைந்துள்ளது. 2006ஆம் ஆண்டில் இது அதிகபட்ச வளர்ச்சி விகிதத்தை 56.99 சதவீதமாகக் கொணடிருந்தது. ஜனவரி 1, 2007 முதல் காப்பீட்டு சட்டத்திருத்தம் (De-Tariffing), காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தரமான மற்றும் போட்டிச் சூழலில் மிகக் குறைந்த செலவில் சேவை செய்ய உதவியது. இப்போது காப்பீடு என்பது வாழ்க்கை மற்றும் சொத்து அபாயங்களுக்கு மட்டுமல்ல; காப்பீடு செய்ய முடியாத அனைத்து ஆபத்துகளையும் (Risk) காப்பீடு செய்ய அதன் நோக்கத்தை விரிவுபடுத்தியுள்ளது. வணிகத் தொழில், வேளாண்மை, போக்குவரத்து, வங்கி மற்றும் கடன், சுகாதாரம், பேரழிவு, பொறுப்பு, உத்தரவாதம் மற்றும் நிச்சய காப்புறுதி (Bancassurance) மற்றும் கார்ப்பரேட் ஆளுகை ஆகியவற்றுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து அபாயங்களையும் நிர்வகிப்பதற்கான வழிகளை இது கண்டுபிடித்துள்ளது. எதிர்காலத்தில் அரசியல் கட்சிகள் தேர்தலில் ஏற்படும் அபாயங்களை காப்பீடு செய்யலாம் என்று நாம் எதிர்பார்க்கலாம். இருப்பினும், தற்போதைய காப்பீட்டு நிலை குடும்பம், சமூகம், வணிகம், தொழில் மற்றும் பிற பொருளாதார நடவடிக்கைகள் தொடர்பான அனைத்து அபாயங்களையும் காப்பீடு செய்ய முயற்சித்தது. எனவே, இப்புத்தகத்தில் அனைத்து வகையான புதுமையான காப்பீட்டு தயாரிப்புகளும் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.

காப்பீட்டு மேலாண்மை என்ற இந்த புத்தகம் பதினான்கு அலகுகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது, அவை ஒவ்வொரு அலகுக்கும் ஒரு அலகு அறிமுகத்துடன் தொடங்கி சுய அறிவுறுத்தல் பயன்முறையைப் பின்பற்றுகின்றன, அதைத் தொடர்ந்து குறிக்கோள்களின் வெளிப்பாடு உள்ளது. விரிவான உள்ளடக்கம் பின்னர் எளிமையான ஆனால் கட்டமைக்கப்பட்ட முறையில் வழங்கப்படுகிறது, இது உங்கள் முன்னேற்ற கேள்விகளை சரிபார்க்கவும். முக்கிய சொற்களின் பட்டியல் மற்றும் சுய மதிப்பீட்டு கேள்விகள் மற்றும் பயிற்சிகளின் தொகுப்போடு ஒரு சுருக்கமும் ஒவ்வொரு அலகு முடிவிலும் மறுசீரமைப்பிற்காக வழங்கப்படுகிறது.

காப்பீட்டு மேலாண்மை

	பாடத்திட்டம்	பக்கம் எண்
அலகு 1	**ஐய இடர்** 'ஐய இடர்' என்ற வார்த்தையின் விளக்கங்கள்- வணிக மற்றும் தனிப்பட்ட ஐய இடர்களின் வகைகள் - வணிக நிறுவனங்களுக்குள் இடர் மேலாண்மை செயல்பாட்டின் முக்கியத்துவம்.	
அலகு 2	**காப்பீடு மற்றும் ஐய இடர்** காப்பீடு மற்றும் ஐய இடரின் முக்கியத்துவம்- காப்பீட்டு சந்தையின் பொதுவான கட்டமைப்பு - காப்பீட்டுத் தொழிலின் குறிப்பிடத்தக்க அம்சங்கள்	
அலகு 3	**இந்திய காப்பீட்டுத் துறையில் சீர்திருத்தங்கள்** காப்பீட்டுத் துறையை தனியார் மயமாக்குவதன் முக்கியத்துவம் - பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் - காப்பீடு மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு இடையிலான தொடர்பு	
அலகு 4	**காப்பீட்டுக் கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை தொடர்பான விதிமுறைகள்** நாட்டில் பொது காப்பீட்டு முதலீடு தொடர்பான ஐஆர்டிஏ விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கான கட்டமைப்பு - காப்பீட்டு நடவடிக்கைகளை நிர்வகிப்பதில் நிதி அறிக்கையின் பங்கு - கடனுதவி வரம்பை தீர்மானிப்பதன் முக்கியத்துவம்	
அலகு 5	**ஆயுள் காப்பீடு** காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் முக்கிய செயல்பாட்டை பாதிக்கும் காரணிகள காப்பீட்டு ஆர்வம் - காப்பீட்டுக் கொள்கைகளில் கூடுதல் பயன்களின் பங்கு	
அலகு 6	**ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு** தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கூறுகள் மற்றும் அதன் துணை அம்சங்கள ்- கடல் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் மற்றும் அதன் பல்வேறு கொள்கைகள் - கிராமப்புற இந்தியாவில் மக்களின் வாழ்க்கையை சிறப்பாக மாற்றுவதில் கிராமப்புற காப்பீட்டின் பங்கு	

	பாடத்திட்டம்	பக்கம் எண்
அலகு 7	**ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு- II** மோட்டார் காப்பீட்டு கொள்கைகளின் வகைகள் - நாட்டில் விமானத் துறையின் முக்கியமான அம்சங்கள்- இந்தியாவில் பொறுப்புக் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்	
அலகு 8	**காப்பீட்டாளர்களின் செயல்பாடுகள் மற்றும் அமைப்பு** நாட்டில் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக முறையின் கூறுகள் - இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையில் முகவர்களின் பங்கு - ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் முக்கிய நடவடிக்கைகள்	
அலகு 9	**தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் மேம்பாடு** இந்தியாவில் ஆயுள் மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறைகளில் தயாரிப்பு மேம்பாடு- காப்பீட்டு தயாரிப்பு உருவாக்கம் செயல்பாட்டில் இடர் மதிப்பீட்டின் பங்கு- காப்பீட்டு தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் வளர்ச்சியின் களத்தில் எதிர்கால போக்குகள்	
அலகு 10	**காப்பீட்டு எழுத்துறுதி** காப்பீட்டு எழுத்துறுதியின் தேவை - காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர் நிகழ்த்தும் செயல்பாடுகளை பாதிக்கும் காரணிகள் - காப்பீட்டு எழுத்துறுதி செயல்பாட்டில் ஈடுபடும் நிலைகள்	
அலகு 11	**உரிமைகோரல் மேலாண்மை** காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பை பாதிக்கும் காரணிகள் - பல்வேறு வகையான உரிமைகோரல்களில் தேவைப்படும் ஆவணங்களின் வகைகள் - காப்பீட்டு உரிமைகோரல் தீர்வில் 'உடனடிக் காரணம்' என்பதன் பொருள்	
அலகு 12	**காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல்** காப்பீட்டு விலை நிர்ணயம் மற்றும் சந்தைப்படுத்துதலின் கோட்பாடுகள் - தனிப்பட்ட வாழ்க்கை மற்றும் மருத்துவக் காப்பீட்டு விலை நிர்ணயம் செய்வதில் பயன்படுத்தப்படும் நுட்பங்கள்	
அலகு 13	**காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் காப்பீட்டு ஒழுங்காணையத்தில் நிதி மேலாண்மை** காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தின்	

	பாடத்திட்டம்	பக்கம் எண்
	முக்கியத்துவம்- காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் செலவுகளை நிர்வகிக்கும் கருவிகள் - காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதிகளைச் சேர்ப்பதில் பயன்படுத்தும் முறைகள்	
அலகு 14	**மறுகாப்பீடு** காப்பீட்டுத் துறையில் மறுகாப்பீடு - மறுகாப்பீட்டைப் பயன்படுத்துவதற்கான பகுதிகள் - காப்பீட்டில் தகவல் தொழில்நுட்பம் - காப்பீட்டுத் துறையில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துதல் - காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்கு- கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டின் எதிர்காலத்தின் வரையறைகள்	

CONTENTS

அலகு 3	**இந்திய காப்பீட்டுத் துறையில் சீர்திருத்தங்கள்** 3.1. அறிமுகம் 3.2. காப்பீட்டுத் துறையை தனியார்மயமாக்குவதன் முக்கியத்துவம் 3.3. பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் 3.3.1. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் சவால்கள் 3.4. காப்பீட்டிற்கும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான தொடர்பு 3.4.1. பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு காப்பீட்டின் பங்களிப்பு 3.5. சுருக்கம் 3.6 சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 4	**காப்பீட்டு கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை தொடர்பான விதிமுறைகள்** 4.1. அறிமுகம் 4.1.1 சீர்திருத்த மசோதாவின் முக்கிய பண்புகள் 4.1.2. காப்பீட்டு கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை 4.1.3. சமீபத்திய முன்னேற்றங்கள் 4.1.4. பின்னணி 4.2. பொது காப்பீட்டு முதலீடு தொடர்பான ஐஆர்டிஏ விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கான கட்டமைப்பு 4.3. காப்பீட்டு நடவடிக்கைகளை நிர்வகிப்பதில் நிதி அறிக்கையின் பங்கு 4.4. கடன் தீர்வு வரம்பை தீர்மானிப்பதன் முக்கியத்துவம் 4.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 5	**ஆயுள் காப்பீடு** 5.1. அறிமுகம் 5.1.1. ஆயுள் காப்பீட்டின் பொருள் 5.1.2. ஆயுள் காப்பீட்டின் வரையறை 5.1.3. காப்பீடு மற்றும் உத்தரவாதமிடையே வேறுபாடு 5.1.4. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள் 5.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் முக்கிய செயல்பாட்டை பாதிக்கும் காரணிகள் காப்பீட்டு ஆர்வம்	

	5.2.1 ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்பீடு செய்ய முடியாத பொதுவான விதிகள் 5.2.2. ஆயள் காப்பீட்டின் வகைகள் 5.2.3. ஆயுள் காப்பீட்டின் நன்மைகள் 5.3. காப்பீட்டு பாலிசியில் கூடுதல் பாதுகாப்பின்(Riders Cover) பங்கு 5.3.1. ஏன் கூடுதல் பாதுகாப்பு முக்கியமானது 5.3.2. ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் பிரபலமான கூடுதல் பாதுகாப்புகள் 5.4. முக்கிய சொற்கள் 5.5. சுய மதிப்பீட்டு கேள்விகள்	
அலகு 6	**ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு** 6.1. அறிமுகம் 6.2. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கூறுகள் மற்றும் அதன் துணை அம்சங்கள் 6.2.1. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள் 6.2.2. தீ காப்பீடு: பண்புகள் 6.2.3. தீ காப்பீட்டுக் கொள்கையில் சராசரி பிரிவு 6.2.4. தீ காப்பீட்டில் காப்பீடு செய்ய முடியாத வட்டி 6.3. கடல் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் மற்றும் அதன் பல்வேறு கொள்கைகள் 6.3.1. கடல் காப்பீட்டு வகைகள் 6.3.2. காப்பீட்டு திட்டங்களின் வகைகள் 6.3.3. கடல் காப்பீட்டு திட்டத்தின் நன்மைகள் 6.3.4. கடல் காப்பீட்டு பாதுகாப்பு 6.3.5. கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை விலக்குகள் 6.3.6. கடல் காப்பீட்டு உரிமைகோரல் செயல்முறை 6.4. கிராமப்புற இந்தியாவில் மக்களின் வாழ்க்கையை சிறப்பாக மாற்றுவதில் கிராமப்புற காப்பீட்டின் பங்கு 6.4.1. கிராமப்புற காப்பீட்டு வகைகள் 6.4.2. கிராமப்புற காப்பீட்டின் செயல்பாடுகள் 6.4.3. கிராமப்புற காப்பீட்டை வாங்குவதன் நன்மைகள் 6.5. உங்கள் முன்னேற்றம் கேள்விகளை சரிபார்க்க பதில் 6.6. சுய உதவிக் கேள்விகள்	

அலகு 7	**ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு- II** 7.1. அறிமுகம் 7.1.1. மோட்டார் காப்பீட்டின் முக்கிய அம்சங்கள் 7.2. மோட்டார் காப்பீட்டு கொள்கைகளின் வகைகள் 7.3. நாட்டில் விமானத் துறையின் சிக்கலான அம்சங்கள் 7.3.1. விமானத் துறையின் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கும் காரணிகள் 7.4. இந்தியாவில் பொறுப்புக் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் 7.4.1. பொறுப்பு காப்பீட்டு திட்டத்தின் வகைகள் 7.4.2. பொறுப்பு காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் 7.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 8	**காப்பீட்டாளர்களின் செயல்பாடுகள் மற்றும் அமைப்பு** 8.1. அறிமுகம் 8.1.1. காப்பீட்டாளர்களின் செயல்பாடுகள் 8.2. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக முறையின் கூறுகள் 8.2.1. இந்திய சந்தையில் விநியோக நிலை 8.2.2 ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக உத்திகள் 8.3. இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு துறையில் முகவர்களின் பங்கு 8.3.1. முகவர்களின் தனிப்பட்ட வளர்ச்சி 8.3.2. முகவர்களின் பங்கு 8.3.3. ஐஆர்டிஏ ஒழுங்குமுறையின் கீழ் முகவர்களின் பங்கு 8.4. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் முக்கியமான நடவடிக்கைகள் 8.4.1. அமைப்பு மற்றும் மேலாண்மை 8.4.2. எல்.ஐ.சியின் நோக்கங்கள் 8.4.3. எல்.ஐ.சியின் செயல்பாடுகள் 8.4.4. முதலீட்டு கொள்கை 8.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்	

அலகு 9	**தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் மேம்பாடு** 9.1. அறிமுகம் 9.1.1. புதிய தயாரிப்பு வடிவமைப்பில் உத்தி 9.1.2. இந்திய காப்பீட்டுத் துறை 9.2. இந்தியாவில் ஆயுள் மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு துறைகளில் தயாரிப்பு வளர்ச்சி 9.2.1. இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டில் தயாரிப்பு மேம்பாடு 9.2.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எந்த மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்றன? வகைகள், அம்சங்கள் மற்றும் அதன் நன்மைகள் 9.2.3. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு அம்சங்கள் 9.2.4. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு மேம்பாட்டு செயல்முறை 9.2.5. இந்தியாவில் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டில் தயாரிப்பு மேம்பாடு 9.3. காப்பீட்டு தயாரிப்பு உருவாக்கும் செயல்பாட்டில் இடர் மதிப்பீட்டின் பங்கு 9.4. காப்பீட்டு தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் மேம்பாட்டு களத்தில் எதிர்கால போக்குகள் 9.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 10	**காப்பீட்டு எழுத்துறுதி** 10.1. அறிமுகம் 10.2. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியின் தேவைகள் 10.3. எழுத்துறுதியாளர் நிகழ்த்தும் செயல்பாடுகளை பாதிக்கும் காரணிகள் 10.4. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியில் ஈடுபட்டுள்ள நிலைகள் 10.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 11	**உரிமைகோரல் மேலாண்மை** 11.1. அறிமுகம் 11.2. காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பை பாதிக்கும் காரணிகள் 11.3. பல்வேறு வகையான உரிமைகோரல்களில்	

	தேவைப்படும் ஆவணங்களின் வகைகள் 11.4. காப்பீட்டு உரிமைகோரல் தீர்வில் ‘உடனடிக் காரணம்’ என்பதன் பொருள் 11.5. உங்கள் முன்னேற்றம் கேள்விகளை சரிபார்க்க பதில் 11.6. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 12	**காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல்** 12.1. அறிமுகம் 12.2. காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் கொள்கைகள் 12.3. ஆயுள் மற்றும் சுகாதார காப்பீட்டை விலை நிர்ணயம் செய்ய பயன்படுத்தப்படும் கருவிகள் மற்றும் நுட்பங்கள் 12.4. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 13	**காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் காப்பீட்டுத் ஒழுங்காணையத்தில் நிதி மேலாண்மை** 13.1. அறிமுகம் 13.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம் 13.3. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் செலவுகளை நிர்வகிக்கும் கருவிகள் 13.4. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதியைச் சேர்ப்பதில் பயன்படுத்தும் முறைகள் 13.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்	
அலகு 14	**மறுகாப்பீடு** 14.1. அறிமுகம் 14.2. காப்பீட்டுத் துறையில் மறுகாப்பீடு 14.2.1. மறுகாப்பீட்டு செயல்பாடுகள் 14.3. மறுகாப்பீட்டு பயன்பாட்டின் பகுதிகள் 14.4. காப்பீட்டில் தகவல் தொழில்நுட்பம் 14.4.1. தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் பொருள் 14.5. காப்பீட்டுத் துறையில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துதல் 14.5.1. வாழ்க்கை நிர்வாக தொகுதி 14.5.2. பொது காப்பீட்டு பயன்பாடுகள் 14.5.3. ஆயுள் காப்பீட்டு விண்ணப்பங்கள்	

	14.6. காப்பீட்டு பாதுகாப்பில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்கு 14.7. கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டின் எதிர்காலத்தின் வரையறைகள் 14.8. சுய உதவிக் கேள்விகள்	

இயல்-1 ஐய இடர் (Risk)

1.1 அறிமுகம்

இந்த பூமியில் மனிதர்கள் மிகவும் புத்திசாலித்தனமான உயிரினங்களாக கருதப்படுகிறார்கள். மனிதர்களுக்குக் கிடைக்கும் சிந்தனை சக்தி மகத்தானது, இது மனிதர்கள் தங்கள் வாழ்க்கை முறையை வரையறுக்கவும் நல்ல மற்றும் கெட்ட சூழ்நிலைகளுக்கு இடையில் வேறுபடவும் வழிவகுத்தது. எது நல்லது, எது கெட்டதா என்பதை தீர்மானிப்பதற்கான அளவுகோல்கள் தனிநபரின் உணர்வைப் பொறுத்தது. இருப்பினும், மனிதர்கள் எப்போதும் மகிழ்ச்சியான சூழ்நிலைகளை விரும்புகிறார்களா. மேலும் பாதகமானவற்றைத் தவிர்க்க விரும்புகிறார்கள்.

1.1 ஐய இடர் என்ற கருத்து

மக்கள் வெவ்வேறு வழிகளில் ஆபத்தை வெளிப்படுத்துகிறார்கள். சிலருக்கு இது இழப்புக்கான வாய்ப்பு அல்லது சாத்தியம்; மற்றவர்களுக்கு, இது நிச்சயமற்ற சூழ்நிலைகள்

அல்லது விலகல்கள் அல்லது புள்ளிவிவர வல்லுநர்கள் எதிர்பார்ப்புகளிலிருந்து சிதறல்கள் என்று அழைக்கலாம். இதை வெவ்வேறு ஆசிரியர்கள் ஆபத்தை வித்தியாசமாக வரையறுத்துள்ளனர். இருப்பினும், பெரும்பாலான சொற்களில், ஐய இடர் என்ற சொல் பாதகமான சூழ்நிலைகளுக்கு வெளிப்படுவதை உள்ளடக்கியது. மேலும், விளைவு நிச்சயமற்றதாக இருக்கும்போது, அவற்றில் சில பாதகமான அம்சங்சள் இருக்க வாய்ப்புள்ளது, எனவே சிறப்பு முக்கியத்துவம் தேவை.

பொதுவான கருத்தில், எந்தவொரு சூழ்நிலையையும் விவரிக்க ஐய இடர் பயன்படுத்தப்படுகிறது, எதிர்காலத்தில் என்ன விளைவு ஏற்படும் என்பது குறித்து நிச்சயமற்ற நிலை உள்ளது. நமது வாழ்க்கை வெளிப்படையாக ஒரு ஆபத்தானதாக உள்ளது. பெரும்பாலான ஆபத்தான சூழ்நிலைகளில், இரண்டு கூறுகள் பொதுவாகக் காணப்படுகின்றன:

விளைவு நிச்சயமற்றது, அதாவது, ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்டு ஏற்பட வாய்ப்புள்ளது எனவே, கொடுக்கப்பட்ட சூழ்நிலைக்கு குறைந்தது இரண்டு சாத்தியமான முடிவுகள் உள்ளன. சாத்தியமான விளைவுகளில், ஒருவர் சாதகமற்றவர் அல்லது தனிநபர் அல்லது ஆய்வாளரால் விரும்பப்படுவதில்லை.

1.2 “ஐய இடர்” என்ற வார்த்தையின் விளக்கங்கள்

நிச்சயமற்ற தன்மை பெரும்பாலும் ஆபத்துடன் குழப்பமடைகிறது. நிச்சயமற்ற தன்மை என்பது விளைவு உறுதியாகவோ அல்லது தெரியாமலோ இருக்கும் சூழ்நிலையைக் குறிக்கிறது. நிச்சயமற்ற தன்மை என்பது சந்தேகத்தால் வகைப்படுத்தப்படும் மனநிலையை குறிக்கிறது, எதிர்காலத்தில் என்ன நடக்கும் அல்லது என்ன நடக்காது என்பது குறித்த அறிவின் பற்றாக்குறையை அடிப்படையாகக் கொண்டது.

ஐய இடர் என்பது சில சமயங்களில் ஒரு நிகழ்வு நிச்சயமற்றதாக இருப்பதால் அது விரும்பத்தக்கதாகவோ அல்லது தேவையற்றதாகவோ இருக்கலாம்.

நிச்சயமற்ற தன்மையை நீங்கள் உறுதியாகக் கருதும் அல்லது என்ன நடக்கும் என்பதில் உறுதியாக இருப்பதைக் காணலாம்.

நிச்சயமற்ற சூழ்நிலைகளில் முடிவு எடுப்பது மிகவும் கடினமான ஒன்று. இது திறன் மற்றும் தீர்ப்பு ஆகியவற்றைப் பொறுத்தது. ஒழுங்காக நிர்வகிக்க நிச்சயமற்ற தன்மைகளும் அவற்றின் தாக்கங்களும் புரிந்து கொள்ளப்பட வேண்டும்.

1.2.1 இழப்பு மற்றும் இழப்பிற்கான வாய்ப்பு

ஆபத்து என்பது ஒரு இழப்புக்கான சாத்தியம் உள்ள சூழ்நிலையைக் குறிக்கிறது. இழப்பு என்றால் என்ன? இழப்பு பல வழிகளில் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. இழப்பு, கணக்கியல் அர்த்தத்தில், காலாவதியான செலவின் ஒரு பகுதி, எந்தவொரு ஒப்பீட்டு மதிப்பும் பெறப்படவில்லை.

இழப்பு என்பது சட்டம் அல்லது நிகழ்வை இழப்பதைக் குறிக்கிறது அல்லது இழப்பதன் விளைவாக ஏற்படும் ஒரு மோசமான நிலையை குறிக்கிறது.

இழப்பு என்றால் முன்பு வைத்திருந்த ஒன்று இல்லாமல் இருப்பது.

இழப்பின் வாய்ப்பு ஒரு பகுதியை அல்லது இழப்பின் தொடர்புடைய அதிர்வெண்ணைக் குறிக்கிறது. காப்பீட்டு அர்த்தத்தில் இழப்புக்கான வாய்ப்பு இழப்பின் நிகழ்தகவு ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டாக, 10,000 தொழிற்சாலைகள் உள்ளன, அவை பூகம்பத்தால் பாதிக்கப்படலாம். எடுத்துக்காட்டாக் கடந்த கால புள்ளிவிபரங்களின் அடிப்படையில் 5 தொழிற்சாலைகள் பாதிக்கப்பட்டுள்ளன என எடுத்துக்கொண்டால், இழப்பின் நிகழ்தகவு 0.0005 ஆகும்.

காப்பீட்டு வணிகத்தின் முழு விளையாட்டு இழப்பின் நிகழ்தகவை அடிப்படையாகக் கொண்டது. காப்பீட்டாளர் சரியாக மதிப்பிட்டால், அவர் வென்றால் வெற்றியடையலாம் அல்லது வணிகத்தை மூட வேண்டிய கட்டாயத்தில் இருக்கிறார்.

காப்பீட்டாளரின் பார்வையில், காப்பீட்டின் தேவையை வலியுறுத்தும் இழப்பின் நிகழ்தகவு இது. இழப்புகளின் நிகழ்தகவுகள் முன்னாள் இடுகை அல்லது முன்னாள்-முந்தையதாக இருக்கலாம். நடைமுறையில், காப்பீட்டு வணிகத்தில் ஆபத்தை மேற்கொள்ள முன்னாள் நிகழ்தகவுகள் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

இழப்பு மதிப்பீட்டின் வாய்ப்பு அல்லது நிகழ்தகவுகள் அபாயங்கள் மற்றும் அபாயங்கள் என பிரபலமாக வகைப்படுத்தப்படும் இழப்புகளுக்கான காரணங்களைக் கணக்கிட வேண்டும்.

1.2.2 அபாயங்கள்

ஒரு ஆபத்து என்பது இழப்புக்கான காரணத்தை அல்லது இழப்பை ஏற்படுத்தக்கூடிய உள்ளடக்கத்தை குறிக்கிறது. இது கடுமையான மற்றும் உடனடி ஆபத்து என்று பொருள். அபாயங்கள் உடனடி இழப்புக்கான காரணங்களைக்

குறிக்கின்றன. அபாயங்கள் பொதுவானவை அல்லது குறிப்பிட்டவை, எ.கா., தீ கட்டிடம், ஆட்டோமொபைல், இயந்திரங்கள், உபகரணங்கள் மற்றும் மனிதர்கள் போன்ற சொத்துக்களை பாதிக்கலாம். இதனால் நிதி இழப்பு ஏற்படலாம்.

1.2.3 ஆபத்துகள்

ஆபத்துகள் என்பது இழப்பின் தீவிரத்தை அதிகரிக்கும் அபாயங்கள் அல்லது அபாயங்களை பாதிக்கும் நிலைமைகள். இழப்புகளின் தீவிரத்தை உருவாக்கும் அல்லது அதிகரிக்கும் நிலைமைகள் இவை. பொருளாதார மந்தநிலை என்பது வணிகத்திற்கு இழப்பை ஏற்படுத்தக்கூடிய ஒரு ஆபத்தாகும், ஆனால் இது வணிகத்தின் உரிமையாளருக்கு மாரடைப்பு அல்லது மன அதிர்ச்சியை ஏற்படுத்தக்கூடிய ஒரு அபாயமாகும். ஆபத்துக்களை பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

உடல் ஆபத்துகள்

சொத்து நிலைமைகள் - பல்வேறு அபாயங்களிலிருந்து இழப்புக்கான வாய்ப்பை அதிகரிக்கும் எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வணிக வளாகத்தில் பட்டாசுகளை சேமித்து வைப்பது நெருப்பின் அபாயத்தை அதிகரிக்கிறது.

தெளிவற்ற ஆபத்துகள்

அணுகுமுறை கலாச்சாரம்- அருவமான ஆபத்துகள் இயற்கையில் அதிகமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ இருக்கும். இவற்றை மேலும் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

(அ) தார்மீக ஆபத்து

மோசடி - ஏமாற்ற அல்லது ஏமாற்றும் நோக்கத்திலிருந்து வெளிப்படும் இழப்பின் சாத்தியம் அல்லது தீவிரத்தின் அதிகரிப்பு இவை. உதாரணமாக, நஷ்டத்தில் இயங்கும் ஒரு தொழிற்சாலைக்கு தீ வைப்பது. மிகைப்படுத்தப்பட்ட உரிமைக் கோரல்களிலிருந்து பயனடைய வேண்டும் என்ற நோக்கத்துடன், வேண்டுமென்றே சேதப்படுத்துவது அல்லது தேவையில்லாதபோது தேவையற்ற மருத்துவ பரிசோதனைகளை செய்வதற்காக மருத்துவரை நாடுவதாகும்.

(ஆ) மன உறுதியும்

அலட்சியம்- காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் இழப்பு ஈடுசெய்யப்படும் என்ற அடிப்படையில் சொத்தை கவனித்துக்கொள்வது அலட்சியத்தின் அணுகுமுறை. எனவே, காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் இருப்பதால் இழப்புக்கான கவனக்குறைவு அல்லது அலட்சியமாகும். உதாரணமாக,

எண்ணெய் சுத்திகரிப்பு நிலையத்தில் புகைபிடித்தல், கவனக்குறைவாக வாகனம் ஓட்டுதல் போன்றவைகளை கூறலாம்.

(இ) சமூக ஆபத்துகள்

சட்ட மற்றும் கலாச்சார - சட்டக் கோட்பாடுகள் அல்லது சமூக பழக்கவழக்கங்கள் மற்றும் கட்டமைப்பிலிருந்து எழும் இழப்பின் அதிர்வெண் மற்றும் தீவிரத்தின் அதிகரிப்பு ஆகியவற்றைக் குறிக்கின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, அங்கீகரிக்கப்படாத இடங்களில் கட்டடங்களை கட்டுவது அது இடிப்பதற்கான சாத்தியங்களை அதிகரிக்கும்.

1.3 வணிக மற்றும் தனிப்பட்ட அபாயங்களின் வகைகள்

நிதி ஆபத்து என்பது ஆபத்தான சூழ்நிலையில் மூன்று முக்கியமான கூறுகளின் ஒரே நேரத்தில் இருப்பதை உள்ளடக்குகிறது.

- ஒரு நிகழ்வு நடப்பதால் யாரோ ஒருவர் மோசமாக பாதிக்கப்படுகிறார்,
- சொத்து அல்லது வருமானம் நிகழ்வின் நிகழ்விலிருந்து நிதி இழப்புக்கு ஆளாகக்கூடும்
- ஆபத்து இழப்பை ஏற்படுத்தும். எடுத்துக்காட்டாக, சொத்து சேதம் அல்லது சொத்து திருட்டு அல்லது வணிக இழப்பு ஏற்பட்டால் இழப்பு ஏற்பட்டது.

இது நிதி ஆபத்து என்பதால் ஆபத்து விளைவாக நிதி அடிப்படையில் அளவிட முடியும். நிதி இழப்புக்கான சாத்தியம் இல்லாதபோது, நிலைமையை நிதி அல்லாத இயற்கையாக குறிப்பிடலாம். நிதி அபாயங்கள் இயற்கையில் மிகவும் முக்கியமானவை. எடுத்துக்காட்டாக, வாழ்க்கையைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் ஆபத்து, படிப்பைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் ஆபத்து போன்றவை. அவை எந்தவொரு நிதித் தாக்கத்தையும் கொண்டிருக்கலாம் அல்லது இல்லாமல் இருக்கலாம். இந்த வகையான ஆபத்துகளை அளவிடுவது கடினமான ஒன்று. காப்பீட்டைப் பொருத்தவரை, நிதி இழப்புக்கான ஒரு உறுப்புடன் ஆபத்து சம்பந்தப்பட்டுள்ளது.

தனிப்பட்ட மற்றும் குழு அபாயங்கள்

பொருளாதாரம் அல்லது அதன் பங்கேற்பாளர்களை மேக்ரோ அடிப்படையில் பாதித்தால் ஆபத்து ஒரு குழு ஆபத்து அல்லது அடிப்படை ஆபத்து என்று கூறப்படுகிறது. இவை தோற்றம் மற்றும் விளைவுகளில் ஆளுமை இல்லாதவை. அவை பெரும்பாலான சமூக பிரிவுகளை அல்லது முழு மக்களையும் பாதிக்கின்றன. இந்த ஆபத்து காரணிகள் சமூக-

பொருளாதார அல்லது அரசியல் அல்லது இயற்கை பேரழிவுகளாக இருக்கலாம், எ.கா., பூகம்பங்கள், வெள்ளம், போர்கள், வேலையின்மை அல்லது செப்டம்பர் 11 அமெரிக்கா மீதான தாக்குதல் போன்ற சூழ்நிலைகள்.

தனிப்பட்ட அல்லது குறிப்பிட்ட அபாயங்கள் தனிப்பட்ட அடையாளங்கள் அல்லது சிறிய குழுக்களுடன் மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. திருட்டுகள், கொள்ளை, தீ போன்றவை இயற்கையில் குறிப்பாக ஆபத்துகள். இவற்றில் சில காப்பீடு செய்ய முடியாதவை. அடிப்படை மற்றும் குறிப்பிட்ட அபாயங்களைக் கையாளும் முறைகள் அவற்றின் இயல்பால் வேறுபடுகின்றன, எ.கா., சமூக காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் அடிப்படை அபாயங்களைக் கையாள அரசாங்கத்தால் மேற்கொள்ளப்படலாம். இதேபோல், தீ காப்பீட்டு பாலிசி ஒரு நபரால் வாங்கப்படலாம்.

ஊக அபாயங்கள்

தூய்மையான ஆபத்து சூழ்நிலைகள் இழப்புக்கான வாய்ப்பு அல்லது இழப்பு இல்லாத இடங்களாகும். தனிநபருக்கோ அல்லது நிறுவனத்துக்கோ எந்த லாபமும் இல்லை. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு கார் விபத்தை சந்திக்கலாம் அல்லது அது ஒரு விபத்தை சந்திக்காமல் இருக்கலாம். காப்பீட்டு பாலிசி இந்த நோக்கத்திற்காக வாங்கப்பட்டால், விபத்து ஏற்படவில்லை என்றால், காப்பீட்டாளருக்கு எந்த லாபமும் இல்லை. மாறாக, விபத்து ஏற்பட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் இழப்பை ஈடுசெய்யும்.

ஊக அபாயங்கள் என்பது ஆதாயம் மற்றும் இழப்புக்கான சாத்தியக்கூறுகள் உள்ளன. ஆதாயத்தின் உறுப்பு அத்தகைய சூழ்நிலையில் உள்ளார்ந்த அல்லது கட்டமைக்கப்பட்டதாகும் . எடுத்துக்காட்டாக - நீங்கள் ஒரு பங்குச் சந்தையில் முதலீடு செய்தால், நீங்கள் பங்குகளைப் பெறலாம் அல்லது இழக்கலாம்.

ஊக அபாயங்களின் தனித்துவமான பண்புகள்:

(அ) தேவை இல்லாத நிலையில் அபாயங்கள் பொதுவாக காப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

(ஆ) இடர் சேகரிப்பின் கருத்தியல் கட்டமைப்பை தூய அபாயங்களுக்குப் பயன்படுத்தலாம், அதே நேரத்தில் ஏக ஆபத்துகளின் பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில் அது சாத்தியமில்லை. இருப்பினும், கணித எதிர்பார்ப்பு விதி பயனுள்ளதாக இருக்கும் சில சூழ்நிலைகளில் இருக்கலாம்.

(இ) அதிக ஆபத்து பொருளாதாரம் அல்லது சமுதாயத்திற்கு சில உள்ளார்ந்த நன்மைகளைக் கொண்டு செல்கிறது, அதே நேரத்தில் காப்பீடு செய்யப்படாத பேரழிவுகள் போன்ற தூய அபாயங்கள் மிகவும் பாதிப்பை ஏற்படுத்தும்.

நிலையான மற்றும் இயங்கு அபாயங்கள்

இயங்கு் அபாயங்கள் என்பது பொருளாதாரம் அல்லது சுற்றுச்சூழலில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களின் விளைவாகும். எடுத்துக்காட்டாக பணவீக்கம், வருமான நிலை, விலை நிலை, தொழில்நுட்ப மாற்றங்கள் போன்ற பொருளாதார மாறிகள் மாறும் அபாயங்கள். பொருளாதார சூழலில் இருந்து மாறும் ஆபத்து வெளிப்படுவதால், இவை எதிர்பார்ப்பது மற்றும் அளவிடுவது மிகவும் கடினம். இது முக்கியமாக நிதி இழப்புகளுடன் தொடர்புடைய இழப்புகளை உள்ளடக்கியது. இந்த அபாயங்கள் பொதுமக்களையும் சமூகத்தையும் பாதிக்கின்றன . இந்த அபாயங்கள் சமூகத்தின் முன்னேற்றத்தின் சிறந்த குறிகாட்டிகளாக இருக்கின்றன, ஏனெனில் அவை வளங்களை தவறாக ஒதுக்குவதில் சரிசெய்தலின் முடிவுகள்.

மறுபுறம், நிலையான அபாயங்கள் அதிகமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ கணிக்கக்கூடியவை மற்றும் பொருளாதார நிலைமைகளால் பாதிக்கப்படுவதில்லை. நிலையான ஆபத்து என்பது ஒரு சொத்தின் அழிவு அல்லது நேர்மையின்மை அல்லது மனித தோல்வியின் விளைவாக அதன் உடைமையின் மாற்றங்களால் ஏற்படும் இழப்புகளை உள்ளடக்கியது. பொருளாதார சூழலில் எந்த மாற்றங்களும் இல்லாவிட்டாலும் இதுபோன்ற நிதி இழப்புகள் எழுகின்றன. இந்த இழப்புகள் சமுதாயத்திற்கு பயனுள்ளதாக இல்லை. இவை காலப்போக்கில் வழக்கமான அளவோடு எழுகின்றன, இதன் விளைவாக பொதுவாக கணிக்கக்கூடியவை. நிலையான ஆபத்துக்கான எடுத்துக்காட்டு ஒரு வணிகத்தில் இழப்புக்கான சாத்தியத்தை உள்ளடக்கியது: தொழில்முறை தகுதிக்கு உட்பட்ட பின்னர் வேலையின்மை, மற்றவர்களின் செயலால் ஏற்படும் இழப்பு போன்றவை.

அளவிடக்கூடிய மற்றும் அளவிட முடியாத அபாயங்கள்

நிதி அபாயங்களைப் போல அளவிடக்கூடிய ஆபத்து அளவிடத்தக்கது என்று அறியப்படுகிறது, அதே நேரத்தில் பதற்றம் அல்லது அமைதி இழப்பு போன்ற விளைவுகளை ஏற்படுத்தக்கூடிய சூழ்நிலைகள் அளவிட முடியாதவை என அழைக்கப்படுகின்றன.

1.3.1. நிதி நிறுவனங்களுக்கான ஆபத்து

பேசல் (BASEL) ஒப்பந்தத்திற்கு ஏற்ப, வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் போன்றவற்றுக்கான அபாயங்கள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

கடன் அபாயம்

இது ஒரு வாடிக்கையாளர், எதிர் தரப்பினர் அல்லது நமக்கு சரக்குகளை வழங்குபவர் அதன் கடமைகளை நிறைவேற்றத் தவறுமபோது ஏற்படும் ஆபத்தாகும். கடன் சிக்கல்கள் காரணமாக கடன் வாங்குபவரின் இயல்புநிலை முதல் சரக்குகளை வழங்குபவர் காலக்கெடுக்கெடுவிற்குள் திருப்பி அளிக்காததுவரை அனைத்தையும் உள்ளடக்கியது. கடன் ஆபத்து என்பது கடன் ஒப்பந்தத்தின் கடமைகளை (அல்லது கடன் மதிப்பீட்டை) பூர்த்தி செய்வதற்கான திறனில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களின் காரணமாகும். இது இயல்புநிலை ஆபத்து அல்லது எதிர் கட்சி ஆபத்து என்றும் அழைக்கப்படும், கடன் ஆபத்து என்பது வங்கிகள் போன்ற கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள், பெரிய நிறுவனங்களின் கடன் கருவிகளில் முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் முன்னோக்கி ஒப்பந்தங்கள் போன்ற ஒப்பந்த ஒப்பந்தங்களில் ஈடுபடும் கட்சிகளால் எதிர்கொள்ளப்படுகிறது.

கடன் மதிப்பீடு என்பது நிறுவனத்தின் ஒப்பந்தக் கடமைகளை (கடனின் கொள்கை மற்றும் அல்லது வட்டியை செலுத்துதல்) சரியான நேரத்தில் செய்யக்கூடிய திறனைப் பற்றிய ஒரு கருத்து. மதிப்பீட்டின் ஒவ்வொரு நிலை இயல்புநிலையின் நிகழ்தகவைக் குறிக்கிறது. சர்வதேச கடன் மதிப்பீட்டு முகவர் நிறுவனங்கள் (Moody's, Fitch, and S&P போன்றவை) கடன் மதிப்பீடுகளை கணிக்க தங்கள் அனுபவத்துடன் அளவு மாதிரிகள் பயன்படுத்துகின்றன. வங்கிகள் மற்றும் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களின் கடன் மதிப்பெண் மாதிரிகள் கடன் மதிப்பீட்டைக் கணிக்க பங்கு விலைகள் (கிடைத்தால்), நிதி செயல்திறன் மற்றும் துறை சார்ந்த தரவு மற்றும் பெரிய பொருளாதார கணிப்புகளைப் பயன்படுத்துகின்றன.

கடன் அபாயத்தை மேலும் பிரிக்கலாம்:

- இருதரப்பு கடமையில் (ரெப்போக்கள்) கடன் அபாய அபாய எதிர்நிலை இயல்புநிலை
- எதிர்கால கடன் விரிவாக்கத்தில் தொடர்ச்சியான கடன் ஆபத்து எதிர்நிலை இயல்புநிலை
- தொடர்புடைய கடன் ஆபத்து பெரிதாக்கப்பட்ட விளைவு
- தீர்வு நிலைமைகளின் தீர்வு ஆபத்து தோல்வி
- அரசாங்கக் கொள்கைகள் (பரிமாற்றக் கட்டுப்பாடுகள்) காரணமாக இறையாண்மை ஆபத்து

சந்தை ஆபத்து

இது செயல்முறை ஒரு நிறுவனத்திற்கு எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்தும் வகையில் நகரும். சந்தை ஆபத்து என்பது வட்டி விகிதங்கள், அந்நிய செலாவணி விகிதங்கள், பெரிய பொருளாதார மாறிகள், பங்கு விலைகள் மற்றும் பொருட்களின் விலைகள் போன்ற அடிப்படை பொருளாதார காரணிகளில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களின் காரணமாக சொத்துக்களின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றமாகும். சொத்துக்களை வைத்திருக்கும் அனைத்து பொருளாதார நிறுவனங்களும் சந்தை அபாயத்தை எதிர்கொள்கின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, வெளிநாட்டு நாணயங்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மென்பொருள் ஏற்றுமதியாளர்களிடமிருந்து பெறக்கூடிய பில்கள் பரிமாற்ற வீத ஏற்ற இறக்கங்களுக்கு ஆளாகின்றன; பத்திரங்களின் மதிப்பு ∴ முதலீட்டாளர்களுக்கு சொந்தமான அரசு பத்திரங்கள் நடைமுறையில் உள்ள வட்டி விகிதங்களைப் பொறுத்தது. பெரிய வெளிப்பாடுகளைக் கொண்ட நிறுவனங்கள், ஒரு பிரத்யேக கருவூலத் துறையைக் கொண்டிருக்கின்றன, அல்லது வங்கிகளுக்கு சந்தை இடர் நிர்வாகத்தை அவுட்சோர்ஸ் செய்கின்றன.

சந்தை அபாயத்தை மாதிரியாக்குவதற்கு பொருளாதார காரணிகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களை முன்னறிவித்தல் தேவைப்படுகிறது. மேலும் சொத்து மதிப்பில் அவற்றின் தாக்கத்தை மதிப்பிடுகிறது. இது ஒரு சாதகமற்ற நிகழ்விலிருந்து "கொடுக்கப்பட்ட அதிகபட்ச இழப்பு" , ஒரு குறிப்பிட்ட அளவிலான நம்பிக்கைக்குள், ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு. விருப்பங்கள், எதிர்காலங்கள், முன்னோக்குகள், இடமாற்றுகள் போன்ற பல்வேறு நிதிக் கருவிகளை சந்தை அபாயத்தைத் தடுக்க திறம்பட பயன்படுத்தலாம். பல்வேறு சந்தைகளில் பெரிய தரவு கிடைப்பது பல அதிநவீன மாடல்களின் வளர்ச்சியை எளிதாக்கியுள்ளது.

இந்த அபாயங்களை பின்வரும் கூறுகளாக பகுக்கலாம்:

- அடிப்படை குறிப்பு சொத்தின் திசையில் பாதகமான இயக்கம் காரணமாக திசை ஆபத்து விலகல்கள்.
- குறிப்பு சொத்தின் முதிர்வு கட்டமைப்பில் பாதகமான மாற்றம் காரணமாக வளைவு ஆபத்து விலகல்.
- நிலையற்ற ஆபத்து நிதி மாறியின் எதிர்பாராத ஏற்ற இறக்கம்.
- நேரம் கடந்து செல்வதால் நேரம் சிதைவு ஆபத்து.
- தொடர்பில்லாத இரண்டு குறிப்பு சொத்துகளில் ஆபத்து பாதகமான மாற்றத்தை பரப்புங்கள்.
- தொடர்புடைய இரண்டு குறிப்பு சொத்துகளில் அடிப்படை ஆபத்து பாதகமான மாற்றம்
- பாதகமான தொடர்புகள் காரணமாக தொடர்பு ஆபத்து.

செயல்பாடு

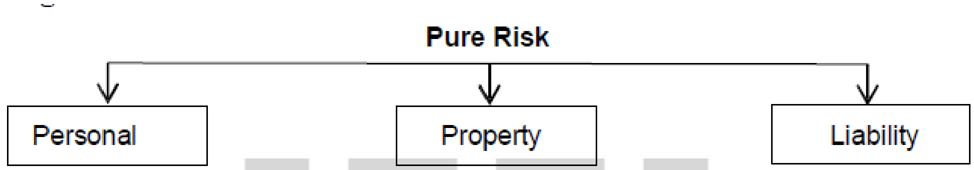
மக்கள், செயல்முறைகள் அல்லது அமைப்புகள் தோல்வியடையும் அல்லது ஒரு வெளிப்புற நிகழ்வு நிறுவனத்தை எதிர்மறையாக பாதிக்கும் ஆபத்து. நடைமுறையில், அனைத்து நிறுவனங்களும் செயல்பாட்டு ஆபத்தை எதிர்கொள்கின்றன. ஒரு நிதி நிறுவனம் மற்றும் வங்கியைப் பொறுத்தவரை, செயல்பாட்டு அபாயங்கள் தீர்வு தோல்விகள், ஒழுங்குமுறை தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதில் தோல்விகள் மற்றும் சரியான நேரத்தில் வசூல் போன்ற பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்வதில் ஏற்பட்ட தவறுகளால் இழப்புக்கான சாத்தியம் என வரையறுக்கப்படுகிறது. கடன் அபாயத்தை நிர்வகிப்பதற்கான உறுதியான மாதிரி இன்று வரை கிடைக்கவில்லை. இந்த திசையில் இன்னும் நிறைய ஆராய்ச்சி செய்யப்படுகிறது.

மற்றவை

மேற்கண்ட வகைகளின் நீட்டிப்புகள், அதாவது, வணிக ஆபத்து என்பது எதிர்கால இயக்க முடிவுகள் எதிர்பார்ப்புகளை பூர்த்தி செய்யாமல் போகலாம்; நிறுவன ஆபத்து மோசமாக வடிவமைக்கப்பட்ட நிறுவன அமைப்பு அல்லது போதுமான மனித வளங்கள் இல்லாததால் எழுகிறது.

1.3.2. சரியான அபாயங்களை வகைப்படுத்துதல்

சரியான அபாயங்கள் பொதுவாக காப்பீடு செய்ய முடியாதவை என்பதால், புத்தகத்தின் மேலதிக அத்தியாயங்களில் ஆபத்து குறித்த விவாதம் தூய அபாயங்களை நோக்கி மட்டுமே திசை திருப்பப்படுகிறது. காப்பீடு செய்ய முடியாத தூய அபாயங்கள் நிலையானவை என்ற அனுமானத்தில் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:



தனிப்பட்ட அபாயங்கள்

தனிப்பட்ட அபாயங்கள் ஒரு நபரை நேரடியாக பாதிக்கும் அபாயங்கள் ஆகும். அவை முழுமையான இழப்பு அல்லது சம்பாதித்த வருமானத்தை குறைப்பதற்கான சாத்தியத்தை உள்ளடக்கியது. நான்கு பெரிய தனிப்பட்ட அபாயங்கள் உள்ளன.

முன்கூட்டிய மரணம்

முன்கூட்டிய மரணம் என்பது நிறைவேறாத நிதிக் கடமைகளுடன் வீட்டுத் தலைவரின் மரணம் என்று வரையறுக்கப்படுகிறது. தப்பிப்பிழைத்த குடும்ப உறுப்பினர்கள் பிற மூலங்களிலிருந்து

போதிய அளவு மாற்று வருமானத்தைப் பெற்றால் அல்லது இழந்த வருமானத்தை மாற்றுவதற்கு போதுமான நிதி சொத்துக்கள் இல்லாவிட்டால், அவர்கள் நிதி பாதுகாப்பற்றவர்களாக இருக்கலாம். இறந்தவருக்கு ஆதரவளிப்பவர்கள் தங்கியிருந்தால் அல்லது திருப்தியடையாத நிதிக் கடமைகளுடன் செய்தால் மட்டுமே முன்கூட்டிய மரணம் நிதி சிக்கல்களை ஏற்படுத்தும் . இவ்வாறு, 5 வயது குழந்தையின் மரணம் பொருளாதார அர்த்தத்தில் முன்கூட்டியே இல்லை.

ஓய்வூதியத்தின்போது பற்றாக்குறையான வருமானத்தின் ஆபத்து

ஓய்வூதிய வயதில் போதுமான வருமானம் கிடைக்காத அபாயத்தை இது குறிக்கிறது அல்லது வயது ஆகிறது, இதனால் தனிநபர் வாழ்வாதாரத்தை சம்பாதிக்க முடியாது. ஒருவர் ஓய்வு பெறும்போது, அவர் சம்பாதித்த வருமானத்தை இழக்கிறார். சமூகப் பாதுகாப்பு அல்லது ஒரு தனியார் ஓய்வூதியம் போன்ற ஓய்வூதிய வருமானத்தின் பிற ஆதாரங்களை அவர் பெறவோ அல்லது அணுகவோ போதுமான நிதி சொத்துக்கள் இல்லாவிட்டால், அவர் ஓய்வூதியத்தின் போது நிதி பாதுகாப்பின்மைக்கு ஆளாக நேரிடும்.

மோசமான ஆரோக்கியத்தின் ஆபத்து

இது மோசமான உடல்நலம் அல்லது ஒரு நபரின் உயிர்வாழ்வதற்கான வழிமுறைகளை சம்பாதிப்பதற்கான இயலாமை ஆகியவற்றைக் குறிக்கிறது. உதாரணமாக, விபத்து காரணமாக கால்களை இழப்பது, விலை உயர்ந்த இதய அறுவை சிகிச்சை. இந்த இழப்புகளைச் சந்திக்க நபருக்கு போதுமான சுகாதார காப்பீடு, தனியார் சேமிப்பு அல்லது பிற வருமான ஆதாரங்கள் இல்லையென்றால், அவர் நிதி பாதுகாப்பற்றவராக இருப்பார். இயலாமை கடுமையாக இருந்தால் பாதுகாப்பின்மை இழப்பு குறிப்பிடத்தக்கதாகும். நீண்டகால இயலாமை ஏற்பட்டால் , விஷயங்கள் மோசமாகிவிடும், மேலும் ஊனமுற்ற நபரை யாராவது கவனித்துக் கொள்ள வேண்டும். சம்பாதித்த வருமான இழப்பு நிதி ரீதியாக வேதனையளிக்கும்.

வேலையின்மை ஆபத்து

வேலையின்மை ஆபத்து நிதி பாதுகாப்புக்கு மற்றொரு பெரிய அச்சுறுத்தலாகும். வணிகச் சுழற்சியின் வீழ்ச்சி, பொருளாதாரத்தில் தொழில்நுட்ப மற்றும் கட்டமைப்பு மாற்றங்கள், பருவகால காரணிகள் போன்றவற்றால் வேலையின்மை ஏற்படலாம். தொழிலாளர் செலவினங்களைக் குறைக்க முதலாளிகள் தற்காலிக அல்லது பகுதிநேர தொழிலாளர்களை அதிகளவில் பணியமர்த்துகின்றனர். தற்காலிக ஊழியர்களாக இருப்பதால், தொழிலாளர்கள் தங்கள் பணியாளர் நலன்களை இழக்கின்றனர். போதுமான மாற்று வருமானம் அல்லது

கடந்த கால சேமிப்புகள் இல்லாவிட்டால், தொழிலாளர்கள் (வேலையற்றோர், பகுதிநேர மற்றும் தற்காலிக) நிதி பாதுகாப்பற்றவர்களாக இருப்பார்கள். காலப்போக்கில், கடந்தகால சேமிப்பு மற்றும் வேலையின்மை சலுகைகள் தீர்ந்துவிடும்.

சொத்து அபாயங்கள்

தீ, காற்று புயல், பூகம்பம் மற்றும் பல காரணங்களால் சொத்துக்கள் சேதமடையும் அல்லது இழக்கப்படும் அபாயத்தை இது குறிக்கிறது. சொத்து அழிப்பு அல்லது திருட்டுடன் தொடர்புடைய இரண்டு முக்கிய வகையான இழப்புகள் உள்ளன.

நேரடி இழப்பு

ஒரு நேரடி இழப்பு என்பது உடல் ரீதியான சேதம் அழிப்பு அல்லது சொத்தின் திருட்டு ஆகியவற்றின் விளைவாக ஏற்படும் நிதி இழப்பு என வரையறுக்கப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, தீ காரணமாக ஒரு தொழிற்சாலைக்கு ஏற்படும் உடல் சேதம் நேரடி இழப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

மறைமுக அல்லது விளைவு இழப்பு

ஒரு மறைமுக இழப்பு என்பது ஒரு நிதி இழப்பு, இது நேரடி உடல் சேதம் அல்லது திருட்டு இழப்பு ஏற்பட்டால் மறைமுகமாக விளைகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, தொழிற்சாலையில், தொழிற்சாலை மீண்டும் கட்டப்பட்டபோது பல மாதங்கள் வேலை செய்யாததன் விளைவாக வெளிப்படையான நிதி இழப்புகள் ஏற்படக்கூடும், மேலும் கூடுதல் செலவுகள் மறைமுக இழப்பு என அழைக்கப்படுகின்றன. செலவைப் பொருட்படுத்தாமல், வணிகம் அதன் வாடிக்கையாளர்களை இழக்கக்கூடும். இந்த வழக்கில், சில மாற்று இடத்தில் ஒரு தற்காலிக செயல்பாட்டை அமைப்பது அவசியம் மற்றும் கூடுதல் செலவுகள் ஏற்படும். தொழிற்சாலையின் சேதத்தின் விளைவாக ஏற்படும் மறைமுக செலவுகள் இவை.

பொறுப்பு அபாயங்கள்

நபர்களுக்கு வேண்டுமென்றே அல்லது வேண்டுமென்றே ஏற்பட்ட காயம் அல்லது அலட்சியம் அல்லது கவனக்குறைவு மூலம் அவர்களின் சொத்துக்களுக்கு சேதம் ஏற்படுவதால் ஏற்படும் அபாயங்கள் இவை. பொறுப்பு அபாயங்கள் பொதுவாக சட்டத்திலிருந்து எழுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, தொழிலாளர்களின் இழப்பீட்டுச் சட்டம் அல்லது இந்தியாவில் உள்ள பிற தொழிலாளர் சட்டங்களின் கீழ் ஒரு முதலாளியின் பொறுப்பு.

மேற்கூறிய வகைகளுக்கு மேலதிகமாக, மற்றவர்களின் தோல்வி காரணமாக அபாயங்களும் ஏற்படலாம். எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு பொறியியல் அல்லது கட்டுமான ஒப்பந்தத்தில் செயல்திறன் அல்லது நிலையான செயல்திறன் காரணமாக ஏற்படும் நிதி இழப்பு.

1.3.3. இடர் அனுமதி மற்றும் தவறான தகவல்கள்

வெவ்வேறு நபர்கள் இதேபோன்ற ஆபத்தான சூழ்நிலைகளுக்கு மிகவும் மாறுபட்ட வழிகளில் விவரிக்கின்றனர். தனிப்பட்ட இடர் பதிலைப் பற்றிய அனுபவ சான்றுகள் பெரும்பாலும் இடர் பகுப்பாய்வு செயல்பாட்டில் புறக்கணிக்கப்படுவதைக் காணலாம். மேலும், அனுபவம், அகநிலை மற்றும் ஆபத்து வடிவமைக்கப்பட்ட வழி ஆகியவை முடிவெடுப்பதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன. இடர் உணர்வு ஆபத்து எடுக்கும் நடத்தையில் ஒரு முக்கியமான செல்வாக்கைக் கொண்டுள்ளது. முடிவுகளுடன் இணைக்கப்பட்ட முக்கியத்துவம் அணி நடத்தை மற்றும் அதன் விளைவாக செயல்படுத்தும் முறைகளை பாதிக்கிறது.

உளவியல் ஆபத்து பரிமாணங்கள்

ஒரு பொருள் அல்லது நிகழ்வு ஒரு வர்க்கம் அல்லது செயல்முறைக்கு சொந்தமானது என்ற நிகழ்தகவை அதன்ஒற்றுமையால்
குறிக்கும்படி கேட்கப்படும்போது பிரதிநிதித்துவம் பொதுவாக பயன்படுத்தப்படுகிறது.

முன் நிகழ்தகவு, மாதிரி அளவு, வாய்ப்பின் தவறான கருத்து, முன்கணிப்புக்கு உணர்திறன், செல்லுபடியாகும் மாயை மற்றும் தவறான கருத்து பின்னடைவு.

1.4 வணிக அமைப்புகளுடன் இடர் மேலாண்மை செயல்பாட்டின் அடையாளம்

இடர் மேலாண்மை என்பது ஒரு நிறுவனம் அல்லது ஒரு நபர் எதிர்கொள்ளும் அபாயங்களை மதிப்பிடுவதும், பின்னர் அந்த அபாயங்களுடன் தொடர்புடைய செலவுகளைக் குறைப்பதும் ஆகும். எந்தவொரு ஆபத்தும் இரண்டு வகையான செலவுகளை ஏற்படுத்துகிறது. முதலாவது சாத்தியமான இழப்பு உண்மையான இழப்பாக மாறினால் ஏற்படும் செலவு. ஒரு உதாரணம் தரையில் எரியும் ஒரு சட்டசபை ஆலையை மீண்டும் கட்டியெழுப்புவதற்கும் மறுசீரமைப்பதற்கும் ஆகும். இரண்டாவது வகை சாத்தியமான இழப்பு அபாயத்தை குறைக்கும் அல்லது நீக்குவதற்கான செலவுகளைக் கொண்டுள்ளது. நெருப்பால் ஏற்படும்

இழப்புக்கு எதிராக காப்பீட்டை வாங்குவதற்கான செலவு அல்லது ஆலையை கட்டாத செலவு ஆகியவை இங்கு அடங்கும் (இந்த செலவு ஆலை சம்பாதித்த லாபத்திற்கு சமம்). இடர் மேலாண்மை பயனுள்ளதாக இருக்க வேண்டுமானால், இந்த இரண்டு வகையான செலவுகள் சமநிலையாக இருக்க வேண்டும், ஒன்று மற்றொன்றுக்கு எதிராக.

1.4.1. அபாயங்களைக் கையாளும் முறைகள்

தனிப்பட்ட அல்லது வணிக அல்லது எந்தவொரு ஆபத்துகளும் அன்றாட நடவடிக்கைகளில் பொதுவானவை; எதிர்பாராத அபாயங்களுக்கு எதிராக நம்மைப் பாதுகாத்துக் கொள்வதில் அனைத்து முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளும் பின்பற்றப்பட வேண்டும். ஒரு தொழிலதிபர் அபாயங்களை அகற்ற அல்லது குறைந்தபட்சம் அத்தகைய அபாயங்களின் விளைவைக் குறைப்பதற்கான வழியைக் கண்டுபிடிப்பார். இடர் மேலாண்மை தொடர்பாக மிகப்பெரிய சுமை ஆபத்து. ஏனென்றால், இது சில நிதி இழப்பு அபாயத்துடன் தொடர்புடையது. பல காரணங்களால் ஆபத்து ஏற்படுகிறது.

பெரும்பாலான மக்கள் ஆபத்து நிர்வாகத்தை வெறுமனே காப்பீட்டை வாங்குவதாக நினைக்கிறார்கள். இருப்பினும், காப்பீடு, இடர் நிர்வாகத்தின் ஒரு முக்கிய பகுதியாக இருந்தாலும், ஆபத்தை கையாள்வதற்கான ஒரே வழி அல்ல. பிற முறைகள் குறிப்பிட்ட சூழ்நிலைகளில் குறைந்த செலவில் இருக்கலாம். சில வகையான அபாயங்கள் ஈடுசெய்ய முடியாதவை, காப்பீட்டு நிறுவனம் கூட அவர்களுக்கு எதிராக பாதுகாக்க ஒரு கொள்கையை வெளியிடாது . இந்த பிரிவில் நான்கு பொதுவான இடர் மேலாண்மை நுட்பங்களை ஆராய்வோம். பொதுவாக ஆபத்துக்களைக் கையாள பின்வரும் முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

ஆபத்து தவிர்ப்பு

ஒரு நபர் காரில் சவாரி செய்யாமல் வாகன விபத்து ஏற்படும் அபாயத்தைத் தவிர்க்கலாம். ஒரு உற்பத்தியாளர் புதிய தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்த மறுப்பதன் மூலம் தயாரிப்பு தோல்வியின் அபாயத்தைத் தவிர்க்கலாம். இருவரும் ஆபத்தைத் தவிர்ப்பதைப் பயிற்சி செய்கிறார்கள், ஆனால் மிக அதிக செலவில். மேலே கூறப்பட்ட கார்களால் வாகன விபத்துக்களைத் தவிர்ப்பவர் அவ்வாறு செய்ய தனது வேலையை விட்டுவிட வேண்டியிருக்கும். புதிய தயாரிப்புகளில் வாய்ப்பைப் பெறாத வணிகமானது தயாரிப்பு வாழ்க்கைச் சுழற்சி, இருக்கும் தயாரிப்புகளுடன் இணைந்தால் தோல்வியடையும்.

எவ்வாறாயினும், இடர் தவிர்ப்பது ஒரு நடைமுறை நுட்பமாகும். தனிப்பட்ட மட்டத்தில், புகைபிடிப்பதை நிறுத்தும் அல்லது இரவில் தாமதமாக இருண்ட நகர பூங்கா வழியாக நடக்க மறுக்கும் நபர்கள் ஆபத்துக்களைத் தவிர்க்கிறார்கள். நகைக் கடைகள் கொள்ளை மூலம் இழப்புகளைத் தவிர்ப்பதற்காக வணிக நாளின் முடிவில் தங்கள் பொருட்களை பெட்டகங்களில் பூட்டுகின்றன. இருப்பு அபாயத்தைத் தவிர்ப்பதற்காக, பல பெட்ரோல் நிலையங்கள் கிரெடிட் கார்டுகளை மட்டுமே ஏற்றுக்கொள்கின்றன அல்லது இருட்டிற்குப் பிறகு செய்யப்படும் விற்பனையின் சரியான அளவு.

வெளிப்படையாக, எந்தவொரு நபரும் அல்லது வணிகமும் அனைத்து அபாயங்களையும் அகற்ற முடியாது. இருப்பினும், அதே டோக்கன் மூலம், எல்லா ஆபத்துகளும் தவிர்க்க முடியாதவை என்று யாரும் கருதக்கூடாது.

இடர் குறைப்பு

ஆபத்தைத் தவிர்க்க முடியாவிட்டால், ஒருவேளை அதைக் குறைக்கலாம். ஒரு ஆட்டோமொபைல் பயணி சீட் பெல்ட் அணிவதன் மூலம் ஆட்டோமொபைல் விபத்தில் காயம் ஏற்படும் அபாயத்தை குறைக்க முடியும். ஒரு உற்பத்தியாளர் கவனமாக தயாரிப்பு திட்டமிடல் மற்றும் சந்தை சோதனை மூலம் தயாரிப்பு தோல்வியின் அபாயத்தை குறைக்க முடியும். இரண்டு சூழ்நிலைகளிலும், அபாயத்தைக் குறைப்பதற்கான செலவு சாத்தியமான சேமிப்புக்கு மதிப்புள்ளது.

வணிகங்கள் அவற்றின் இயக்க நடைமுறைகள் மற்றும் நிர்வாக முடிவெடுப்பின் விளைவாக அபாயங்களை எதிர்கொள்கின்றன.

- ஊழியர்களின் பாதுகாப்பு குறித்த விழிப்புணர்வை ஊக்குவிப்பதற்காக ஒரு பணியாளர் பாதுகாப்பு திட்டத்தை நிறுவுதல்
- இயந்திரங்களில் கை காவலர்கள் முதல் கண்ணாடி மற்றும் தனிநபர்களுக்கான பாதுகாப்பு காலணிகள் வரை சரியான பாதுகாப்பு உபகரணங்களை வாங்குவது மற்றும் பயன்படுத்துதல்
- களவாடல்களிலிருந்து கிடங்குகளைப் பாதுகாக்க களவு அலாரங்கள், பாதுகாப்புக் காவலர்கள் மற்றும் காவலர் நாய்கள் கூட
- தீ விபத்து மற்றும் தீ காரணமாக ஏற்படும் இழப்புகளைக் குறைக்க தீயணைப்பு அலாரங்கள், புகை அலாரங்கள் மற்றும் தெளிப்பான்கள்

மேலாண்மை முடிவுகளில் ஏற்படும் அபாயங்களை பயனுள்ள முடிவெடுப்பதன் மூலம் மட்டுமே குறைக்க முடியும். ஒரு முடிவு அவசரமாக எடுக்கப்படும்போது அல்லது போதுமான தகவல்களுக்கு குறைவாக இருக்கும்போது இந்த அபாயங்கள் அதிகரிக்கும். இருப்பினும், மேலாளர்கள் முடிவுகளை எடுக்க அதிக நேரம் எடுக்கும் போது இந்த அபாயங்களைக் குறைப்பதற்கான செலவு அதிகரிக்கும். மேலாளர்கள் முடிவு செய்யத் தயாராக இருப்பதற்கு முன்பே தகவல்களின் அளவு அதிகமாக இருக்கும்போது செலவுகள் அதிகரிக்கும்.

இடர் அனுமானம்

ஒரு தனிநபர் அல்லது நிறுவனம் உடல்நிலை சரியில்லாமல் இருப்பதால், வாழ்க்கை அல்லது வணிகத்தின் ஒரு பகுதியாக சில அபாயங்களை எடுக்க வேண்டும். வேலைக்குச் செல்லும் நபர்கள் விபத்து ஏற்படும் அபாயத்தைக் கருதுகின்றனர், ஆனால் விபத்து ஏற்பட்டால் காயம் ஏற்படும் அபாயத்தைக் குறைக்க அவர்கள் சீட் பெல்ட் அணிவார்கள். ஒரு புதிய தயாரிப்பை சந்தைப்படுத்தும் நிறுவனம் சந்தை சோதனை மூலம் அந்த அபாயத்தை முதலில் குறைத்த பின்னர் தயாரிப்பு தோல்வியின் அபாயத்தை ஏற்படுத்துகிறது.

ஆபத்து அனுமானம், எனவே, ஆபத்தினால் ஏற்படக்கூடிய இழப்பு அல்லது காயத்திற்கு பொறுப்பேற்கும் செயல். பொதுவாக, பின்வரும் நிபந்தனைகளில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்டவை இருக்கும்போது ஆபத்தை ஏற்படுத்துவது அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும்:

1. சாத்தியமான இழப்பு பற்றி கவலைப்பட மிகவும் சிறியது.
2. பயனுள்ள இடர் மேலாண்மை ஆபத்தை குறைத்துள்ளது.
3. காப்பீட்டுத் தொகை கிடைத்தால், அது மிகவும் விலை உயர்ந்தது.
4. இழப்பிலிருந்து பாதுகாக்க வேறு வழியில்லை.

மாற்றும் அபாயங்கள்

ஆபத்தை கையாள்வதற்கான மிகவும் பொதுவான முறை, காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு ஆபத்தை மாற்றுவது அல்லது மாற்றுவது. காப்பீட்டாளர் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட அபாயத்தால் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளுக்கான நிதிப் பொறுப்பை ஏற்க ஒரு கட்டணத்திற்கு ஒப்புக் கொள்ளும் ஒரு நிறுவனம். காப்பீட்டு நிறுவனம் வசூலிக்கும் கட்டணம் பிரீமியம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. காப்பீட்டாளருக்கும் ஆபத்து என்று கருதப்படும் நபருக்கும் அல்லது நிறுவனத்திற்கும் இடையிலான ஒப்பந்தம் காப்பீட்டுக் கொள்கை என அழைக்கப்படுகிறது. பொதுவாக, காப்பீட்டுக் கொள்கை ஒரு வருட காலத்திற்கு எழுதப்படுகிறது. பின்னர், இரு கட்சிகளும் தயாராக இருந்தால், அது ஒவ்வொரு ஆண்டும் புதுப்பிக்கப்படுகிறது. ஒப்பந்தத்தின் மூலம் எந்த அபாயங்கள் உள்ளன என்பதை இது

குறிப்பிடுகிறது, இழப்பு ஏற்பட்டால் காப்பீட்டாளர் செலுத்த வேண்டிய டாலர் தொகை மற்றும் பிரீமியத்தின் அளவு.

1.4.2 இடர் மேலாண்மை செயல்பாடு

பாரம்பரியமாக, ஒரு நிறுவனத்தின் இடர் மேலாண்மை செயல்பாடு இழப்புகளின் தூய்மையான அபாயங்கள் சரியான முறையில் நிர்வகிக்கப்படுவதை உறுதிசெய்தது. குறிப்பிட்ட அபாயங்களுக்கான பொறுப்பு மட்டுமே இடர் மேலாளரிடம் சுமத்தப்பட்டது. பெரும்பாலான நடவடிக்கைகள் போதுமான காப்பீட்டை வழங்குதல் மற்றும் இழப்பு-கட்டுப்பாட்டு நுட்பங்களை செயல்படுத்துதல் ஆகியவை அடங்கும், இதனால் நிறுவனத்தின் ஊழியர்கள் மற்றும் சொத்துக்கள் பாதுகாப்பாக இருந்தன. எனவே, இடர் மேலாளர்கள் நிறுவனத்தின் தூய்மையான அபாயங்களுக்கான செலவுகளைக் குறைக்கவும் பாதுகாப்பு மற்றும் பேரழிவு நிர்வாகத்தைத் தொடங்கவும் முயன்றனர். வழக்கமாக பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய நிறுவனத்திற்கான இடர் மேலாண்மை வழிகாட்டுதலையும் அவை உருவாக்குகின்றன:

- நிறுவனத்தில் இடர் மேலாண்மைக்கு ஒரு பணி அறிக்கையை எழுதுதல்
- பாதுகாப்பான நடத்தையை ஊக்குவிக்க வணிகத்தின் ஒவ்வொரு பிரிவினருடனும் தொடர்புகொள்வது
- இடர் மேலாண்மை கொள்கை மற்றும் செயல்முறைகளை அடையாளம் காணுதல்
- எல்லா ஆபத்து வெளிப்பாடுகளையும் சுட்டிக்காட்டுதல் ("இரவில் ஊழியர்களை விழித்திருக்க வைப்பது")
- காப்பீட்டு சந்தைகளில் இடர் மேலாண்மை மற்றும் நிதி மாற்று மற்றும் வெளிப்புற நிலைமைகளை மதிப்பீடு செய்தல்
- செலவுகளை ஒதுக்குதல்
- காப்பீட்டு விதிமுறைகளை பேச்சுவார்த்தை நடத்துதல்
- சுய காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் உரிமைகோரல் சரிசெய்தல் சரிசெய்தல்
- துல்லியமான பதிவுகளை வைத்திருத்தல்

இடர் மேலாண்மை கையேடுகளை எழுதுதல் அடையாளம், கண்காணிப்பு, மதிப்பீடு, மதிப்பீடு மற்றும் சரிசெய்தல் ஆகியவற்றின் செயல்முறையை அமைக்கிறது.

1.4.3. இடர் நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம்

அன்றாட வணிகம் மற்றும் மனித நடவடிக்கைகளில் இடர் மேலாண்மை முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது. அபாயங்களைத் தடுப்பது மட்டுமல்லாமல், அபாயங்களைக் குறைப்பதற்கும் இது அவசியம். இது அதிகபட்ச சமூக நன்மைகளை வழங்குகிறது. ஒரு நாட்டின் சமூக, அரசியல் மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சியைக் கொண்டுவருவதில் இது குறிப்பிடத்தக்க பங்கைக் கொண்டுள்ளது. இடர் நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம் பின்வருமாறு:

- சரியான பெருநிறுவன அரசியல் மற்றும் மூலோபாயத்தை உருவாக்க
- மக்கள் மற்றும் செயல்முறையை திறம்பட நிர்வகிக்க இது அவசியம்
- வணிகத்தின் அபாயங்களை மதிப்பீடு செய்ய
- ஆபத்தை பரப்புவதை திறம்பட கையாளுவதற்கு, கண்காணித்தல் மற்றும் எதிராக காப்பீடு செய்தல்
- அபாயங்களைக் குறைக்க பல்வேறு திட்டங்கள் மற்றும் நுட்பங்களை அறிமுகப்படுத்துதல்
- மக்களிடையே அபாயங்கள் குறித்து ஆலோசனைகளை வழங்கவும் பரிந்துரைகளை வழங்கவும்
- மக்களிடையே அபாயங்கள் குறித்த விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துதல்
- அபாயங்கள் தொடர்பான செலவு, இடையூறு மற்றும் மகிழ்ச்சியற்ற தன்மையைத் தவிர்க்க
- எந்த அபாயங்களைத் தொடர மதிப்புள்ளது மற்றும் எதைத் தவிர்க்க வேண்டும் என்பதை தீர்மானிக்க
- பாலிசியின் கீழ் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட தொகையை நிர்ணயித்தல் மற்றும் காப்பீடு செய்யலாமா இல்லையா என்பதை தீர்மானிக்க
- அபாயங்களை நிர்வகிக்க பொருத்தமான நுட்பம் அல்லது முறைகளைத் தேர்ந்தெடுக்க

1.4.4. இடர் மேலாண்மை செயல்முறை

ஒரு பொதுவான இடர் மேலாண்மை செயல்பாடு மேலே பட்டியலிடப்பட்டுள்ள படிகளை உள்ளடக்கியது: அபாயங்களை அடையாளம் காண்பது, அவற்றை மதிப்பீடு செய்தல், எதிர்கால அதிர்வெண் மற்றும் இழப்புகளின் தீவிரத்தை முன்னறிவித்தல், அபாயங்களைக் குறைத்தல், இடர் குறைப்பு தீர்வுகளைக் கண்டறிதல், திட்டங்களை உருவாக்குதல், செலவு-நன்மைகள் பகுப்பாய்வுகளை நடத்துதல் மற்றும் இழப்புக் கட்டுப்பாடு மற்றும் காப்பீட்டுக்கான திட்டங்களை செயல்படுத்துதல . ஒவ்வொரு சொத்து ஆபத்து வெளிப்பாட்டிற்கும்,

எடுத்துக்காட்டாக, இடர் மேலாளர் பின்வரும் அல்லது ஒத்த செயல்முறைகளை ஏற்றுக்கொள்வார்:

- இழப்புகளுக்கு ஆளாகக்கூடிய அனைத்து சொத்துக்களையும் கண்டறிதல் (நிலம், கட்டிடங்கள் மற்றும் பிற கட்டமைப்புகள் போன்ற உண்மையான சொத்து; தளபாடங்கள் மற்றும் கணினிகள் போன்ற உறுதியான சொத்து; வர்த்தக முத்திரைகள் போன்ற அருவமான தனிப்பட்ட சொத்து)
- இயற்கை பேரழிவுகள் (காற்று புயல்கள், வெள்ளம் மற்றும் பூகம்பங்கள் போன்றவை) உள்ளிட்ட நிறுவனங்களின் சொத்துக்களை பாதிக்கக்கூடிய இழப்புக்கான சாத்தியமான காரணங்களை மதிப்பீடு செய்தல்; தற்செயலான காரணங்கள் (தீ, வெடிப்புகள் மற்றும் பனியின் கீழ் கூரைகளின் சரிவு போன்றவை); மற்றும் பல காரணங்கள்
- புத்தக மதிப்பு, சந்தை மதிப்பு, இனப்பெருக்கம் செலவு மற்றும் மாற்று செலவு போன்ற பல்வேறு முறைகளால் சொத்து மதிப்பை மதிப்பீடு செய்தல்
- ஒவ்வொரு சொத்துக்கும் சொந்தமானதா அல்லது குத்தகைக்கு விடப்பட்டதா என்பதில் ஒவ்வொரு சொத்துக்களிலும் நிறுவனத்தின் சட்ட ஆர்வத்தை மதிப்பீடு செய்தல்
- இழப்பு வரலாறுகள் கணக்கியல் பதிவுகள், தனிப்பட்ட ஆய்வுகள், ஓட்ட வரைபடங்கள் மற்றும் கேள்வித்தாள்களைப் பயன்படுத்தி ஒவ்வொரு சொத்திலும் உண்மையான இழப்பு வெளிப்பாட்டை அடையாளம் காணுதல்
- இழப்பு தரவுகளின் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு சொத்து ஆபத்து வெளிப்பாடுகளின் அதிர்வெண் மற்றும் இழப்புகளின் தீவிரத்தை கணக்கிடுதல்
- ஒவ்வொரு சொத்து ஆபத்து வெளிப்பாட்டிற்கும் எதிர்கால இழப்புகளை முன்னறிவித்தல்
- முன்னறிவிக்கப்பட்ட அதிர்வெண் மற்றும் தீவிரத்தின் அடிப்படையில் அனைத்து சொத்து இடர் வெளிப்பாடுகளுக்கும் ஒரு குறிப்பிட்ட இடர் வரைபடத்தை உருவாக்குதல்
- செலவு-பயன் பகுப்பாய்வு அல்லது காப்பீட்டின் அடிப்படையில் இடர் மேலாண்மை மாற்றுக் கருவிகளை (இழப்பு-கட்டுப்பாட்டு நுட்பங்கள் போன்றவை) உருவாக்குதல்
- தற்போதுள்ள தீர்வுகளை சாத்தியமான வரைபடங்களுடன் ஒப்பிடுவது (பாரம்பரிய மற்றும் வழக்கத்திற்கு மாறான) இடர் வரைபடங்களின் பயன்பாடுகளுடன்

- அறிக்கையிடல் நுட்பங்கள், பின்னூட்டம் மற்றும் முழு செயல்முறையையும் தொடர்ந்து செயல்படுத்துவதற்கான பாதையை உருவாக்குவதன் மூலம் தீர்வுகளை முழு நிறுவனத்துடன் தொடர்புகொள்வது
- இந்த செயல்முறை வேறு எந்த வணிக செயல்முறைக்கும் மிகவும் ஒத்திருக்கிறது.

4.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. ஆபத்து என்றால் என்ன

2. ஆபத்தை வரையறுக்கவா? அபாயங்களின் வகைப்பாடு என்ன?

3. டைனமிக் அபாயங்களுக்கும் நிலையான அபாயங்களுக்கும் இடையில் வேறுபாடு உள்ளதா?

4. தூய அபாயங்களின் வகைகள் குறித்து விளக்கக் குறிப்புகளை எழுதுங்கள்?

5. அபாயங்களை நிர்வகிப்பதன் பொருள் என்ன?

6. சுருக்கமாக காப்பீட்டுக்கான பொருத்தமான வரையறை

7. காப்பீட்டின் கொள்கைகள் யாவை

8. ஆபத்துக்கும் நிச்சயமற்ற தன்மைக்கும் என்ன வித்தியாசம்

9. தீங்கு என்றால் என்ன?

10. சந்தை ஆபத்து என்றால் என்ன?

11. இடர் மேலாண்மை என்ன

பெரிய கேள்விகள்

1. அடிப்படை செயல்பாடுகளின் முக்கியத்துவம் என்ன?
2. இடர் நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம் என்ன?
3. இடர் காப்பீட்டு மேலாண்மை செயல்முறை குறித்து ஒரு சுருக்கமான குறிப்பை எழுதுங்கள்?

4. அபாயங்களைக் கையாளும் முறைகள் மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்?
5. ஆபத்தை வரையறுக்கவும். ஆபத்து சமூகத்திற்கு பொருளாதார சுமையை உருவாக்கும் சில வழிகளை பட்டியலிடுங்கள்.
6. பின்வரும் வகை ஆபத்துகளுக்கு இடையில் வேறுபடுங்கள்: (அ) தூய்மையான மற்றும் ஏகப்பட்ட (ஆ) நிலையான மற்றும் இயக்கவியல் (சி) அகநிலை மற்றும் குறிக்கோள்.
7. தூய்மையான மற்றும் நிலையான ஒரு ஆபத்துக்கான எடுத்துக்காட்டு கொடுங்கள்.
8. காப்பீடு செய்ய முடியாத இழப்பு: (அ) கணிக்கப்படாத ஒரு நிகழ்வு. (ஆ) நிகழ்வு நிகழும் முன் எளிதில் அளவிட முடியாத ஒரு வெளிப்பாடு. (இ) பொருளாதார மதிப்பின் எதிர்பாராத குறைப்பு. (ஈ) முன்பு ஒருவர் வைத்திருந்த ஒன்று இல்லாமல் இருப்பது.
9. ஒரு ஆபத்துக்கும் ஆபத்துக்கும் இடையில் வேறுபாடு காட்டி ஒவ்வொன்றிற்கும் ஒரு எடுத்துக்காட்டு கொடுங்கள்.
10. தூய அபாயங்கள் எப்போதும் காப்பீடு செய்ய முடியாதவை." கருத்து.
11. ஆபத்து மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மை ஆகியவற்றை வேறுபடுத்துங்கள்.
12. ஆபத்தின் பல்வேறு உளவியல் பரிமாணங்களை கணக்கிடுங்கள்.

இயல் 2 காப்பீடும் ஐய இடரும் (Insurance and Risk)

2.1 அறிமுகம்

“காப்பீடு என்பது காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் (Insurer) காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கும் (Insured) இடையிலான ஒரு ஒப்பந்தமாகும், இதன்கீழ் காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு காப்பீடு செய்யப்பட்ட அபாயத்திலிருந்து ஏற்படும் இழப்பை காப்பீட்டு நிறுவனம் ஈடுசெய்கிறது. காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் தவறாமல் காப்பீட்டுத் தவணைத் தொகையை (Premium) செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார். காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபரை “காப்பீடு’’ அல்லது “உறுதி’’ என்று அழைக்கப்படுவார். ஆபத்திலிருந்து ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்ய ஒப்புக்கொள்பவர் “உறுதியாளர்“ என்று அழைக்கப்படுகிறார்.

காப்பீட்டு ஐய இடர் என்பது காப்பீட்டுக் பாலிசியால் நிதி இழப்புகளை ஏற்படுத்தும் அச்சுறுத்தலாகும். காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிகழ்வு நடைபெற்று, உரிமைகோரல் (Claim) தாக்கல் செய்யப்படும்போது, காப்பீட்டு நிறுவனம் பாலிசிதாரருக்கு ஒப்புக்கொண்ட காப்பீட்டு உறுதித் தொகையை செலுத்த வேண்டும்.

காப்பீட்டு அபாயங்களாகக் கருதப்படும் நிகழ்வுகள் பரவலாக உள்ளன. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வாகன விபத்து என்பது வாகன காப்பீட்டு ஐய இடர் என்றும், பாலிசிதாரரின் மரணம் ஆயுள் காப்பீட்டு ஐய இடர் என்றும், மற்றும் மழை நீரால் ஏற்படும் சேதம் என்பது வீட்டு உரிமையாளரின் காப்பீட்டு ஐய இடர் என்று அழைக்கப்படும். ஒரு குறிப்பிட்ட காப்பீட்டு ஐய இடர் உணரப்படும் வாய்ப்பின் அடிப்படையில் காப்பீட்டு பிரிமியங்கள் கணக்கிடப்படுகின்றன. ஆபத்து ஏற்படுவதற்கான அதிக வாய்ப்பின்போது, அதிகப்படியான காப்பீட்டு தவணைத்தொகை காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் கணக்கிடப்படும். விபத்துக்கள் அல்லது போக்குவரத்து மீறல்களின் வரலாற்றைக் கொண்ட ஒரு ஓட்டுநர், காப்பீட்டாளருக்கு அதிக ஆபத்து என்று கருதப்படுவார், எனவே, வாகன காப்பீட்டுத் தொகைக்கு அதிக கட்டணம் வசூலிக்கப்படும்.

2.1.1. காப்பீடு என்ற காலத்தின் கருத்து

காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்பது காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டாளர் செலுத்திய தொகையை கருத்தில் கொண்டு (பிரீமியம் என அழைக்கப்படுகிறது) ஒப்புக்கொள்கிறார்.

- தீ அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட அபாயத்திற்கு எதிராக காப்பீட்டாளர் சந்தித்த இழப்பைச் சரிசெய்ய காப்பீடு செய்யப்படுகிறது,
- குறிப்பிட்ட நிகழ்வின் நிகழ்வைப் பற்றி காப்பீட்டாளருக்கு அல்லது அவருக்கு அவரது பயனாளிகளுக்கு முன்கூட்டியே நிர்ணயிக்கப்பட்ட தொகையை செலுத்துவது. எ.கா. காப்பீட்டாளரின் மரணம்.

2.1.2. காப்பீட்டின் சிறப்பம்சங்கள்

காப்பீட்டின் சில முக்கிய சிறப்பம்சங்களை கீழ்காணலாம்:

அ. ஆயுள் காப்பீடு

இது மற்ற அனைத்து வகையான காப்பீடுகளிலிருந்தும் (அதாவது பொது காப்பீடு) வேறுபட்டது, இது ஒரு வகையான முதலீடு போன்றுது. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ், காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை உறுதிசெய்தவருக்கு (அவர் உயிருடன் இருந்தால்) அல்லது அவரது பயனாளிகளுக்கு செலுத்த உத்தரவாதம் உண்டு; காப்பீட்டால் பாதிக்கப்பட்டுள்ள மரணம் விரைவில் அல்லது பின்னர் நிகழும் என்பது உறுதி, அதாவது ஆயுள் காப்பீட்டு ஆபத்து நிச்சயம்.

மற்ற அனைத்து காப்பீடுகளும் இழப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களாகும், அதாவது காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டிற்கு நல்ல இழப்பை சரிசெய்ய ஒப்புக்கொள்கிறது, ஆபத்து (அதற்கான காப்பீடு

பாதிக்கப்படுகிறது) நிகழும்போது மட்டுமே, அதாவது பிற வகை காப்பீடுகளில், ஆபத்து நிச்சயமற்றது.

ஆபத்து நடைபெறாவிட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் மீது எந்த உரிமைகோரலும் எழுவதில்லை. மேலே கொடுக்கப்பட்ட வரையறையின் பிந்தைய பகுதி அதாவது ஆயுள் காப்பீட்டை சுட்டிக்காட்டுகிறது; முந்தைய பகுதி மற்ற வகை காப்பீடுகளை சுட்டிக்காட்டுகிறது.

ஆ. கருத்து புள்ளி

ஆயுள் காப்பீட்டில் உள்ள ஆபத்தின் தன்மை மற்றும் பிற வகை காப்பீடுகளுக்கு இடையிலான இந்த வேறுபாட்டைக் கருத்தில் கொண்டு, ஆயுள் காப்பீடு தொழில்நுட்ப ரீதியாக ஆயுள் உறுதி என்று அழைக்கப்படுகிறது. இருப்பினும், நடைமுறையில் விதிமுறைகள், காப்பீடு மற்றும் உத்தரவாதம் ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான வேறுபாடு காணப்படவில்லை. அதில் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்.ஐ.சி) கூட கால காப்பீட்டைப் (Term Insurance) பயன்படுத்துகிறது.

காலக் காப்பீட்டின் சில விதிமுறைகள்

காப்பீட்டாளர்

அபாயங்களின் பொறுப்பை ஏற்றுக்கொள்பவர் அதாவது காப்பீட்டு நிறுவனம்.

காப்பீடு செய்யப்பட்டது

காப்புறுதி யாருடைய நன்மைக்காக பாதிக்கப்படுகிறது, அதாவது காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் ஆபத்து.

காப்பீட்டு தவணைத்தொகை

காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் அபாயத்தின் பொறுப்பிற்காக, காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் காப்பீட்டாளரால் செலுத்த வேண்டிய தொகையாகும் (அதாவது விலை).

காப்பீட்டுப் புத்திரம்

காப்பீட்டுப் பத்திரம் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைக் கொண்ட ஆவணம் ஆகும்.

காப்பீட்டுட்டுத் தொகை

காப்பீட்டுக் கொள்கை எடுக்கப்பட்ட தொகை இது.

பொது காப்பீட்டு தத்துவம்

காப்பீட்டின் அடிப்படை தத்துவம் என்னவென்றால், இது பல நபர்களிடையே ஆபத்தை பரப்புவதற்கான சாதனம் ஆகும், அவர்கள் அந்த அபாயத்திற்கு ஆளாகின்றனர். உதாரணமாக, ஒரு வட்டாரத்தில் 1000 வீடுகள் உள்ளன என்று சொல்லலாம். இந்த வீடுகளின் உரிமையாளர்கள் தங்கள் வீடுகளை தீக்கு எதிராக காப்பீடு செய்ய முடிவு செய்தனர். தீ விபத்தால் ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்ய காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒப்புக் கொண்டதைக் கருத்தில் கொண்டு, 1000 நபர்களும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு பிரீமியம் செலுத்துவார்கள். இதனால் அனைத்து பாலிசிதாரர்களும் செலுத்தும் பிரீமியங்களிலிருந்து கட்டப்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் நிதி திரட்டப்படும். இந்த நிதியில் இருந்து, காப்பீட்டு நிறுவனம் துரதிர்ஷ்டவசமானவர்களுக்கு ஏற்படும் தீ காரணமாக ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்யும், அவற்றின் வீடுகள் தீ ஆபத்துக்கு ஆளாகின்றன. வட்டாரத்தின் அனைத்து வீடுகளும் தீ விபத்துக்கு ஆளாகின்றன என்பது அரிது. இதனால் காப்பீடு என்பது அபாயங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் ஒரு சமூக சாதனமாகும். எனவே, சர் வில்லியம் பெவரிட்ஜின் கூற்றுப்படி , "கூட்டாக ஆபத்து ஏற்படுவது காப்பீடு."

2.2 காப்புறுதி மற்றும் அபாயத்தின் அடையாளம்

இழப்பு மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையிலிருந்து மக்களின் நலனைப் பாதுகாக்கும் செயல்முறையாக காப்பீடு உருவாகியுள்ளது. உயிர் மற்றும் சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் அபாயத்தை குறைக்க அல்லது அகற்ற இது ஒரு சமூக சாதனம் என்று விவரிக்கப்படலாம்.

செயல்முறையின் செயல்பாட்டிற்கு ஸ்திரத்தன்மையை வழங்குவதன் மூலம் சமூகத்தின் பொதுவான பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு காப்பீடு நிறைய பங்களிக்கிறது. காப்பீட்டுத் தொழில்கள் நிதி நிறுவனங்களை உருவாக்குகின்றன மற்றும் நிதி ஆதாரங்களை மேம்படுத்துவதன் மூலம் நிச்சயமற்ற தன்மையைக் குறைக்கின்றன.

காப்பீட்டின் முக்கியத்துவத்தை, அது வழங்கும் பின்வரும் நன்மைகளின் அடிப்படையில் நாம் முன்னிலைப்படுத்தலாம்:

பாதுகாப்பு மற்றும் உறுதியை வழங்குதல்

காப்பீடு நிதி உதவியை வழங்குகிறது மற்றும் வணிக மற்றும் மனித வாழ்க்கையில் நிச்சயமற்ற தன்மையைக் குறைக்கிறது. இது குறிப்பிட்ட நிகழ்வுக்கு எதிராக பாதுகாப்பையும் உறுதியையும் வழங்குகிறது. திடீர் இழப்பு என்ற பயம் எப்போதும் இருக்கும். எந்தவொரு திடீர் இழப்புக்கும் எதிராக காப்பீடு ஒரு பாதுகாப்பு வழங்குகிறது. உதாரணமாக, ஆயுள்

காப்பீட்டின் போது, காப்பீட்டாளரின் குடும்பத்திற்கு அவர் இறந்தவுடன் நிதி உதவி வழங்கப்படுகிறது. தீ, கடல், விபத்து போன்றவற்றால் ஏற்படும் இழப்புக்கு எதிராக பிற காப்பீட்டு பாதுகாப்பு வழங்கப்பட்டால்.

நிதி ஆதாரங்களை உருவாக்குகிறது

பிரீமியம் சேகரிப்பதன் மூலம் காப்பீடு நிதி உருவாக்குகிறது. இந்த நிதிகள் அரசாங்க பத்திரங்கள் மற்றும் பங்குகளில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. இந்த நிதிகள் ஒரு நாட்டின் தொழில்துறை வளர்ச்சியில் அதிக நிதி திரட்டுவதற்கும் நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பயன்படுத்தப்படுவதற்கும் அதிக அளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன . மூலதன உருவாக்கத்திற்கு வழிவகுக்கும் பெரிய முதலீடுகளால் வேலை வாய்ப்புகள் அதிகரிக்கப்படுகின்றன.

ஆயுள் காப்பீடு சேமிப்பை ஊக்குவிக்கிறது

காப்பீடு என்பது அபாயங்கள் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மைகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பது மட்டுமல்லாமல், ஒரு முதலீட்டு சேனலையும் வழங்குகிறது. வழக்கமான பிரீமியம் செலுத்துவதால் ஆயுள் காப்பீடு முறையான சேமிப்பை செயல்படுத்துகிறது. ஆயுள் காப்பீடு ஒரு முதலீட்டு முறையை வழங்குகிறது. இது பிரீமியம் செலுத்துவதன் மூலம் பணத்தை சேமிக்கும் பழக்கத்தை உருவாக்குகிறது. ஒப்பந்தத்தின் முதிர்ச்சியில் காப்பீட்டாளர் மொத்த தொகையைப் பெறுவார். இதனால் ஆயுள் காப்பீடு சேமிப்பை ஊக்குவிக்கிறது.

பொருளாதார வளர்ச்சியை ஊக்குவிக்கிறது

உள்நாட்டு சேமிப்புகளை திரட்டுவதன் மூலம் காப்பீடு பொருளாதாரத்தில் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை உருவாக்குகிறது. காப்பீட்டு திரட்டப்பட்ட மூலதனத்தை உற்பத்தி முதலீடுகளாக மாற்றுகிறது. காப்பீடு இழப்பு, நிதி ஸ்திரத்தன்மை ஆகியவற்றைக் குறைக்க உதவுகிறது மற்றும் வர்த்தக மற்றும் வர்த்தக நடவடிக்கைகளை பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் வளர்ச்சியில் ஊக்குவிக்கிறது. எனவே, ஒரு பொருளாதாரத்தின் நிலையான வளர்ச்சியில் காப்பீடு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது.

மருத்துவ உதவி

உடல் ஆரோக்கியத்தில் உள்ள இடர்களை திறம்பட நிர்வகிப்பதில் மருத்துவ காப்பீடு அவசியமானதாக கருதப்படுகிறது. எதிர்பாராதவிதமாக யாரேனும் கடுமையான நோயால் பாதிக்கப்பட்டு பலியாகலாம். இன்றைய காலகட்டத்தில் மருத்துவ செலவுகள் நாளுக்குநாள்

அதிகரித்து வருவது மிகுந்த கவலை அளிக்கிறது. மருத்துவ காப்பீடு என்பது பல்வேறு வகையான சுகாதார அபாயங்களை பூர்த்தி செய்யும் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளில் ஒன்றாகும். மருத்துவ காப்பீட்டுக் கொள்கையின் போது காப்பீட்டாளருக்கு சிறப்பான மருத்துவ உதவிகள் தங்குதடையின்றி கிடைக்கன்றன.

ஆபத்து பரவுதல்

காப்பீட்டாளரிடமிருந்து காப்பீட்டாளருக்கு ஆபத்து பரவுவதற்கு காப்பீடு உதவுகிறது. காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கொள்கை ஏராளமான மக்களிடையே ஆபத்தை பரப்புவதாகும். ஏராளமான நபர்கள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளைப் பெறுகிறார்கள் மற்றும் காப்பீட்டாளருக்கு பிரீமியம் செலுத்துகிறார்கள். இழப்பு ஏற்படும் போதெல்லாம், அது காப்பீட்டாளரின் நிதியில் இருந்து ஈடுசெய்யப்படுகிறது.

நிதி சேகரிக்கும் ஆதாரம்

பிரீமியம் மூலம் பெரிய நிதி சேகரிக்கப்படுகிறது. இந்த நிதிகள் ஒரு நாட்டின் தொழில்துறை வளர்ச்சியில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன, இது பொருளாதார வளர்ச்சியை துரிதப்படுத்துகிறது. இத்தகைய பெரிய முதலீடுகளால் வேலை வாய்ப்புகள் அதிகரிக்கின்றன. இதனால், காப்பீடு என்பது மூலதன உருவாக்கத்தின் முக்கிய ஆதாரமாக மாறியுள்ளது.

வணிக சிக்கல்களில் கூட்டுறவு

வணிக நிறுவனங்கள் தங்கள் கவனத்தை வணிக சிக்கல்களில் கவனம் செலுத்த காப்பீட்டு நிறுவனம் உதவுகிறது, ஏனெனில் அவர்களின் அபாயங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. காப்பீடு அவர்களுக்கு மன அமைதியை அளிக்கிறது. இதனால் காப்பீடு காரணமாக, வணிக திறன் அதிகரிக்கிறது.

வெளிநாட்டு வர்த்தகத்தை மேம்படுத்துதல்

உள்நாட்டு வர்த்தகத்தில் ஈடுபடுவதை விட வெளிநாட்டு வர்த்தகத்தில் பல அபாயங்கள் உள்ளன. வெளிநாட்டு வர்த்தகத்தில் ஈடுபடும் அபாயங்களின் காப்பீடு அதன் அளவை அதிகரிக்கும், இது பொருளாதார வளர்ச்சியின் ஆரோக்கியமான அம்சமாகும்.

சமூக நலம்

குழந்தைகளின் கல்வி, குழந்தைகளின் திருமணம் போன்ற கொள்கைகளுக்கும் ஆயுள் காப்பீடு வழங்குகிறது. இத்தகைய சிறப்புக் கொள்கைகள் இந்தக் கொள்கைகளை எடுக்கும் ஏழைகளுக்கு பாதுகாப்பு உணர்வைத் தருகின்றன. இவ்வாறு ஆயுள் காப்பீடு என்பது சமூக நலனை உறுதி செய்வதற்கான ஒரு சாதனமாக கருதப்படுகிறது.

பொருளாதார வளர்ச்சியின் வேகப்படுத்துதல்

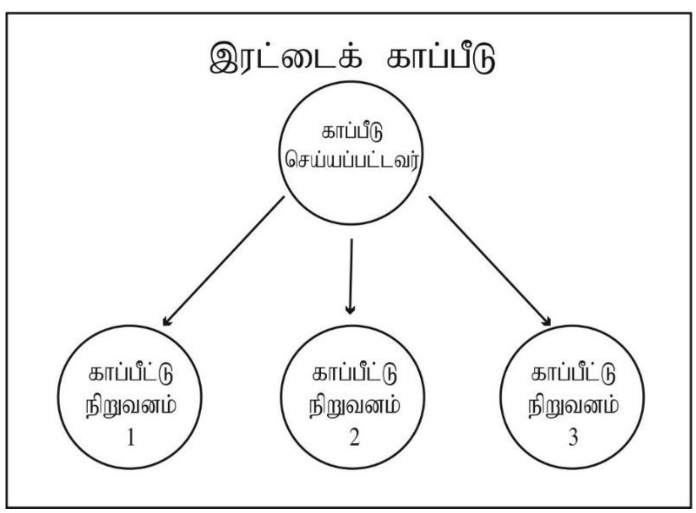
காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பிரீமியங்களை சேகரிப்பதன் மூலம் சமூகத்தின் சேமிப்பைத் திரட்டுகின்றன, மேலும் இந்த சேமிப்புகளை உற்பத்தித் துறைகளில் முதலீடு செய்கின்றன. இந்த செயல்முறை பொருளாதார வளர்ச்சியை துரிதப்படுத்துகிறது. முதலீட்டு நோக்கங்களுக்காக கிடைக்கக்கூடிய எல்.ஐ.சி (லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கார்ப்பரேஷன்) வசம் உள்ள பெரிய நிதி, காப்பீட்டின் மேலே குறிப்பிட்டுள்ள புள்ளியை ஆதரிக்கிறது.

வேலை வாய்ப்புகளை உருவாக்குதல்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பொருளாதாரத்தில் நிறைய வேலைவாய்ப்பை வழங்குகின்றன. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தொடர்ந்து செய்து வரும் வணிகமே இதற்குக் காரணம்.

2.2.1. இரட்டை காப்பீட்டின் கருத்துக்கள்

ஒரே ஆபத்தை ஈடுகட்ட ஒரு நபர் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட காப்பீட்டுக் கொள்கையை எடுப்பது மிகவும் சாத்தியமாகும். இது இரட்டை காப்பீடு என்று அழைக்கப்படுகிறது.



மேலே விவரித்தபடி காப்பீட்டு செய்த நபர் மூன்று காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒரே ஐய இடர்பாட்டிற்காக மூன்று காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் காப்பீட்டு பாலிசிகளை எடுத்திருப்பதை காட்டுகிறது.

இரட்டை காப்பீட்டின் தாக்கங்கள்:

ஆயுள் காப்பீட்டு முறையில்

ஆயுள் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, காப்பீட்டாளர் அல்லது அவரைச் சார்ந்தவர்கள் ஒவ்வொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்தும் முழு பாலிசியைக் கோரலாம். ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு வகையான முதலீடு என்பதால் ஒரு நபர் தனது வாழ்க்கையில் எத்தனை காப்பீட்டுக் காலிசிகளை எடுத்துக் கொள்ளலாம் மற்றும் ஒவ்வொரு பாலிசியின் கீழும் முழுத் உறுதித் தொகையையும் கோரமுடியும்.

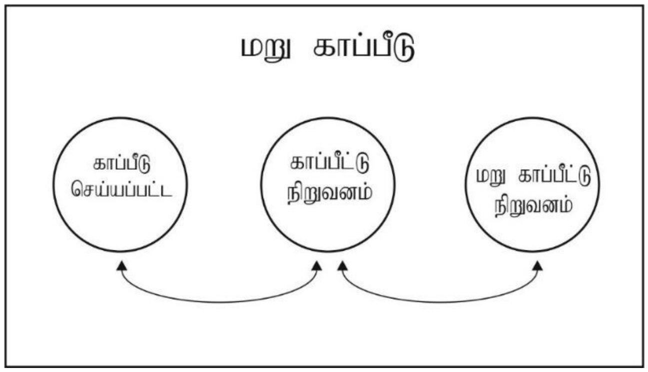
மற்ற காப்பீட்டு வகைகளின் முறையில்

தீ அல்லது கடல் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரையில், காப்பீட்டாளர் ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடமிருந்து உண்மையான இழப்பின் அளவை விட அதிகமாக மீட்டெடுக்க முடியாது; காப்பீட்டு பரிவர்த்தனையிலிருந்து எந்த லாபத்தையும் ஈட்ட அவருக்கு அனுமதி இல்லை.

ஒருவர் மூன்று காப்பீட்டு நிறுவனங்களான 1, 2 மற்றும் 3ல் முறையே ரூ.50,000, 1,00,000 மற்றும் 1,50,000 க்கு தனது வீட்டை காப்பீடு செய்கிறார் என்று வைத்துக்கொள்வோம். அவரது வீடு ரூ.60,000 இழப்புக்குள்ளாகிறது. அவர் அனைத்து ரூ.60,000 இல் 1: 2: 3 என்ற விகிதத்தில் உண்மையான இழப்பை அதாவது காப்பீட்டு நிறுவனங்களான 1, 2 மற்றும் 3 முறையே முறையே 10,000, ரூ.20,000 மற்றும் ரூ..30,000 மட்டுமே அவர் இழப்பாக கோர முடியும்.

மறு காப்பீடு

ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம், அது மேற்கொண்ட ஆபத்து அவரது தகுதிக்கு மிக அதிகமானது என்று கண்டறிந்தால்; அந்த காப்பீட்டு நிறுவனம் வேறு ஏதேனும் காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் காப்பீடு செய்யப்படலாம். இது மறு காப்பீடு என்று அழைக்கப்படுகிறது.



மறு காப்பீட்டில் இரண்டு ஒப்பந்தங்கள் நடைபெற்றுள்ளன:

முதல் ஒப்பந்தம் காப்பீட்டாளருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் இடையில் ஏற்படும் ஒன்று. இது காப்பீட்டின் தொடர்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

அடுத்த ஒப்பந்தம் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கிடையில் ஏற்படும் ஒப்பந்தமாககும். மறு காப்பீட்டு நிறுவனம் மறு காப்பீட்டின் தொடர்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

மறு காப்பீட்டின் தாக்கங்கள்:

காப்பீட்டாளருக்கு மறு காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் எந்த உறவும் இல்லை. காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் மட்டுமே அவர் நஷ்டத்தை கோர முடியும், அவருடன் அவர் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் நுழைந்தார்.

காப்பீட்டு நிறுவனம் மறு காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து இழப்பை (காப்பீட்டாளருக்கு செலுத்தப்படுகிறது) கோரலாம்.

2.3 காப்பீட்டு சந்தையின் பொதுவான கட்டமைப்பு

ஆட்டோமொபைல் காப்பீட்டுக் கொள்கையை நிறுவியதிலிருந்து முதல் இன்று கிடைக்கக்கூடிய பல்வேறு வகையான ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் வரை காப்பீட்டு சந்தை உருவாகியுள்ளது. காப்பீட்டு சந்தையில் சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டாளர்கள், ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் சுகாதார காப்பீட்டாளர்கள் அடங்கிய ஒரு அமைப்பு உள்ளது. இந்த வகை காப்பீட்டாளர்கள் ஒவ்வொன்றும் அவர்கள் வழங்கும் பாலிசிகளுக்கு பொருந்தும் விதிமுறைகளைக் கொண்டுள்ளனர். காப்பீட்டாளர்கள் அவர்கள் வழங்கும் காப்பீட்டு வகையைப் பொறுத்து மாநில மற்றும் கூட்டாட்சி சட்டங்களின் கலவையால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறார்கள். காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கொள்கைகள் பின்வருமாறு:

மிகச்சிறந்த நல்ல நம்பிக்கை

காப்பீட்டு செய்யப்படும் ஒப்பந்தம் மிகுந்த நல்ல நம்பிக்கையை இரு தரப்பினரும் பின்பற்ற வேண்டும். ஒரு தரப்பினர் மற்ற தரப்பினரிடமிருந்து எந்தவொரு பொருள் தகவலையும் மறைத்தால், காப்பீட்டின் தொடர்புக்குள் நுழைவதற்கான மற்ற தரப்பினரின் முடிவை இது பாதிக்கும்; மற்ற தரப்பினர் ஒப்பந்தத்தைத் தவிர்க்கலாம்.

மிகவும் நல்ல நம்பிக்கையின் கொள்கை இரு தரப்பினருக்கும் சமமாக பொருந்தும். எவ்வாறாயினும், அனைத்து பொருள் உண்மைகளையும் முழுமையாகவும் நியாயமாகவும் வெளிப்படுத்துவதற்கான பொறுப்பு பொதுவாக முதன்மையாக காப்பீட்டாளரின் மீதுதான் இருக்கும்; ஏனெனில் காப்பீட்டாளருக்கு காப்பீட்டின் பொருள் பற்றிய நெருக்கமான அறிவு இருக்க வேண்டும்.

உண்மைகளை வெளிப்படுத்தும் கடமை தொடர்ச்சியான கடமை அல்ல. காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் முடிவிற்குப் பிறகு தனது அறிவுக்கு வரும் எந்தவொரு பொருள் உண்மையையும் வெளிப்படுத்த காப்பீட்டாளர் எந்தக் கடமையும் இல்லை.

இழப்பீட்டின் கொள்கை

ஆயுள் காப்பீட்டைத் தவிர, காப்பீட்டின் மற்ற ஒப்பந்தங்கள் அனைத்தும் இழப்பீட்டின் தொடர்புகள்; அதாவது, காப்பீட்டு விஷயத்திற்கு இழப்பு ஏற்பட்டால், காப்பீட்டாளர் அதிகபட்ச இழப்பீட்டுத் தொகையை மட்டுமே மீட்டெடுக்க முடியும்.

எடுத்துக்காட்டாக ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனததில் வீட்டை ரூ.1,00,000க்கு காப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தால், தீ விபத்தால் வீட்டிற்கு ஏற்பட்ட இழப்பு வெறும் ரூ.80,000மாக இருந்தால் நாம் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து ரூ.80,000 மட்டுமே உரிமைகோர முடியும்.

காப்பீடு ஆர்வம்

காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அடித்தளம் காப்பீட்டு ஆர்வம். காப்பீடு செய்ய ஆர்வம் இல்லாத நிலையில், காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்பது வெறும் சூதாட்டம் போன்றது மற்றும் நீதிமன்றத்தில் செயல்படுத்தப்படாது.

காப்பீட்டு ஆர்வத்தை பின்வருமாறு வரையறுக்கலாம்:

ஒரு நபருக்கு காப்பீட்டு விஷயத்தில் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வம் இருப்பதாகக் கூறப்படுகிறது; பொருளைப் பொறுத்தவரை அவர் அமைந்திருக்கும்போது, அதன் இருப்பிலிருந்து அவர் பயனடைவார், மேலும் அதன் அழிவிலிருந்து இழப்பார்.

பின்வரும் விதிகளின்படி, காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வம் வாழ்க்கை, தீ மற்றும் கடல் காப்பீடுகளில் இருக்க வேண்டும்:

- ஆயுள் காப்பீட்டு விஷயத்தில்; ஒப்பந்தத்தை உருவாக்கும் நேரத்தில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும்
- தீ காப்பீடு என்றால்; காப்பீடு செய்யக்கூடிய ஆர்வம் ஒப்பந்தத்தை உருவாக்கும் நேரத்திலும் இழப்பு நேரத்திலும் இருக்க வேண்டும்.

கடல் காப்பீடு என்றால்; காப்பீட்டு ஆர்வம் இழப்பு நேரத்தில் இருக்க வேண்டும்.

பங்களிப்பின் கொள்கை

பங்களிப்பின் கொள்கை இரட்டை காப்பீட்டு நிகழ்வுகளில் பொருந்தும். இரட்டைக் காப்பீட்டின் போது, ஒவ்வொரு காப்பீட்டாளரும் உறுதிப்படுத்திய தொகையின் விகிதத்தில் மொத்த கட்டணத்திற்கு பங்களிப்பார்கள். எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு காப்பீட்டாளர் முழு அளவிலான இழப்பையும் செலுத்தியுள்ளார்; அவர் மற்ற காப்பீட்டாளர்களிடமிருந்து விகிதாசார பங்களிப்பைக் கோர முடியும்.

காப்பீட்டு நிறுவனம் 'அ' மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனம் 'ஆ' ஆகிய இரண்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் முறையே ரூ.40,000 மற்றும் ரூ.80,000க்கு 'அ' தனது வீட்டை தீக்கு எதிராக காப்பீடு செய்கிறார் என்று வைத்துக்கொள்வோம். வீடுகள் தீ பிடித்தால் மற்றும் உண்மையான இழப்பு தொகை ரூ.48,000 ஆக இருந்தால்,

காப்பீட்டு நிறுவனம் 'அ' ரூ.16,000 முதல்

மேலும் காப்பீட்டு நிறுவனம் 'ஆ' ரூ.32,000 செலுத்த வேண்டும்

அதாவது ரூ.48,000 இன் இழப்பு 'அ' மற்றும் 'ஆ' இடையே 40,000 : 80,000 அல்லது 1: 2 என்ற விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

பங்களிப்பின் கொள்கை ஆயுள் காப்பீட்டிற்கு பொருந்தாது; ஒவ்வொரு காப்பீட்டாளரும் மற்ற பாலிசிதாரருக்கு முழு பாலிசியையும் செலுத்துவார்கள்; ஏனெனில் ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு வகையான முதலீடு மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் இழப்பீட்டு ஒப்பந்தம் அல்ல.

பற்றுரிமை கொள்கை

பற்றுரிமை கொள்கையின்படி, காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டாளருக்கு ஏற்பட்ட இழப்பை ஈடுசெய்த பிறகு, காப்பீட்டு நிறுவனம் சேதமடைந்த சொத்தின் அடிப்படையில் காப்பீட்டாளரின் அனைத்து உரிமைகளையும் பெறுகிறது.

ஒருவர் தனது வீட்டை தீ விபத்திற்கு எதிராக ரூ.2,00,000க்கு காப்பீடு செய்கிறார் என்று வைத்துக்கொள்வோம். வீடு தீவிபத்தால் வீடு முழுமையாக சேதமடைந்துள்ளது. காப்பீட்டு நிறுவனம் அவருக்கு ரூ.2,00,000 செலுத்துகிறது. பின்னர், சேதமடைந்த வீடு ரூ.25,000க்கு விற்கப்படுகிறது. இந்த தொகையை ரூ.25,000 பெற காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு உரிமை உண்டு மேலும், யாரோ ஒருவர் வீட்டிற்கு தீ வைக்க முயன்றது கண்டுபிடிக்கப்பட்டது.

காப்பீட்டு நிறுவனம் அந்த நபருக்கு எதிராகவும் நடவடிக்கை எடுக்க முடியும்; ஏனெனில் காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டாளருக்கு கிடைக்கக்கூடிய அனைத்து உரிமைகளையும் தீர்வுகளையும் பெறுகிறது.

உடனடிக் கொள்கை (Cause Proxima)

இக்கொள்கையின்படி, காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொத்தின் இழப்புக்கு மிக அருகிலுள்ள காரணம் அல்லது அருகிலுள்ள காரணம் எது என்பதைக் கண்டுபிடிக்கப்படும். இழப்புக்கு மிக அருகிலுள்ள காரணம் காப்பீடு செய்யப்பட்ட ஒரு காரணியாக இருந்தால்; காப்பீட்டு நிறுவனம் மட்டுமே இழப்பை ஈடுசெய்ய பொறுப்பாகும், இல்லையெனில். தொடர்ச்சியான நிகழ்வுகளால் இழப்பு ஏற்படும் போது இந்த கொள்கை குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

கடல் நீரால் ஏற்படும் பொருட்களின் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு ஒரு நிறுவனம கடல் காப்பீட்டுக் பாலிசியை எடுத்துள்ளது என்று வைத்துக்கொள்வோம், கடல் பயணத்தின்போது எலிகள் கப்பலின் அடிப்பகுதியில் ஒரு துளை செய்தன, இதன் மூலம் கடல் நீர் கப்பலுக்குள் புகுந்து பொருட்களுக்கு சேதம் ஏற்பட்டது.

இங்கே, பொருட்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்ய காப்பீட்டு நிறுவனம் பொறுப்பாகும்; ஏனெனில் இழப்புக்கு அருகிலுள்ள காரணம் கடல் நீர், அதற்கு எதிராக காப்பீடு பாதிக்கப்படுகிறது. எலிகள் மூலம் கப்பலின் அடிப்பகுதியில் ஒரு துளை உருவாக்குவது இழப்புக்கான தொலைதூர காரணம் மட்டுமே.

இழப்பைக் குறைப்பதற்கான கொள்கை

இழப்பைக் குறைப்பதற்கான கொள்கையின்படி, காப்பீட்டுக் கொள்கையின் கீழ் உள்ள சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பைக் குறைக்க சாத்தியமான அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எடுப்பது காப்பீட்டாளரின் கடமையாகும். அவர் ஒரு விவேகமுள்ள

நபராக நடந்துகொள்ள வேண்டும், காப்பீட்டுக் கொள்கையை எடுத்த பிறகு கவனக்குறைவாக இருக்கக்கூடாது.

ஒரு வீடு தீக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்டு ஒரு தீ வெடிக்கிறது என்று வைத்துக்கொள்வோம். உரிமையாளர் உடனடியாக தீயணைப்பு படையினருக்கு தகவல் தெரிவிக்க வேண்டும் மற்றும் தீயை அணைக்க ஒவ்வொரு காரியத்தையும் செய்ய வேண்டும்; வீடு காப்பீடு செய்யப்படாதது போல. அதாவது, நெருப்பால் ஏற்படும் இழப்பைக் குறைக்க அவர் எல்லா முயற்சிகளையும் செய்ய வேண்டும்.

2.3.1. காப்பீட்டு வகைகள்

ஆயுள் காப்பீடு

ஆயுள் காப்பீடு ஒரு ஒப்பந்தம் ஆகும். ஆயள் காப்பீடு நிறுவனத்தால் மொத்தத் தொகையில் அல்லது குறிப்பிட்ட காலங்களில் தவணைகளில் பெறப்பட்ட காப்பீட்டுக் தவணைத் தொகையைக் கருத்தில்கொண்டு, பாலிசியில் குறிப்பிட்ட காலம் முடிவடைந்த பின்னர் அல்லது காப்பீட்டாளரின் மரணம் இதல் எது முதலில் நடைபெற்றதோ, அப்போது காப்பீட்டு நிறவனத்தால் உறுதித் தொகை வழங்கப்படும்.

காப்பீட்டு ஆர்வம்

ஒரு நபர் அவரது வாழ்க்கையை காப்பீடு செய்ய முடியும், அதில் அவருக்கு காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வம் உள்ளது. பின்வரும் நிகழ்வுகளில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது:

- ஒரு நபருக்கு தனது சொந்த வாழ்க்கையில் வரம்பற்ற காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது.
- ஒரு கணவருக்கு மனைவியின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது; ஒரு மனைவியின் கணவரின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது.
- ஒரு தந்தை தனது மகன் அல்லது மகளின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது.
- ஒரு மகனுக்கு தன்னை ஆதரிக்கும் பெற்றோரின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது.
- கடனாளியின் வாழ்க்கையில், கடனின் அளவிற்கு, கடனளிப்பவருக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது.

வயதுச் சான்று

ஆயுள் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, வயதுக்கான ஆதாரம் தேவை; காப்பீட்டு தவணைத்தொகை வயதைப் பொறுத்தது கணக்கிடப்படுகிறது. வயது சான்றிதழ், பள்ளி சான்றிதழ், நகராட்சியால் வழங்கப்பட்ட பிறப்புச் சான்றிதழ் அல்லது பிற முறையான ஆதாரங்களின் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு சமர்ப்பிக்கலாம்.

நியமனம்

காப்பீட்டாளர் உறுதி செய்யப்பட்டவரின் இறப்பு ஏற்பட்டால், பாலிசியின் அளவைப் பெறும் எவரையும் பரிந்துரைக்க முடியும்.

சரணடைதல் மதிப்பு (Surrender Value)

ஒருவர் பாலிசி முதிர்ச்சியடைந்த தேதிக்கு முன்னர் அவர் அதை நிறுத்த விரும்பினால் அவருக்கு காப்பீட்டு நிறுவனதால் வழங்கும் தொகைக்கு சரணடைதல் மதிப்பு ஆகும்.

கொள்கையில் கடன்

ஆயுள் காப்பீட்டு திட்டத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையிலான பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட்டுள்ளபோது, பாலிசிதாரர் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து பாலிசிக்கு எதிராக கடன் பெறலாம். பாலிசிதாரர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தலாம், கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாதபட்சத்தில் பாலிசியின் முதிர்ச்சிக்காலத்தில் கடன் மற்றும் வட்டி சரிசெய்யப்படும்.

மருத்துவ காப்பீடு

விலையுயர்ந்த சிகிச்சைகளுக்கான மருத்துவ செலவுகளை ஈடுசெய்ய சுகாதார காப்பீடு வாங்கப்படுகிறது. பல்வேறு வகையான சுகாதார காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் நோய்கள் மற்றும் நோய்களின் வரிசையை உள்ளடக்குகின்றன. நீங்கள் பொதுவான சுகாதார காப்பீட்டுக் பாலிசியை அல்லது குறிப்பிட்ட நோய்களுக்கான பாலிசிகளையும் வாங்கலாம். சுகாதார காப்பீட்டுக் கொள்கைக்கு செலுத்தப்படும் பிரீமியம் பொதுவாக சிகிச்சை, மருத்துவமனையில் அனுமதித்தல் மற்றும் மருந்து செலவுகளை உள்ளடக்கியது.

மோட்டார் வாகன காப்பீடு

இன்றைய உலகில், ஒவ்வொரு கார் உரிமையாளருக்கும் ஒரு கார் காப்பீடு ஒரு முக்கியமானதாகும். இந்த காப்பீடு விபத்துக்கள் போன்ற எந்தவொரு அசம்பாவித சம்பவங்களிலிருந்தும் காப்பீட்டாளரை பாதுகாக்கிறது. சில காப்பீட்டு திட்டங்கள் வெள்ளம் அல்லது பூகம்பங்கள் போன்ற இயற்கை பேரழிவுகளின்போது நமது காருக்கு ஏற்படும் சேதங்களுக்கு ஈடுசெய்கின்றன. இது மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பையும் உள்ளடக்கியது,

கல்வி காப்பீடு

குழந்தை கல்வி காப்பீடு என்பது ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையுடன் ஒத்திருக்கிறது, இது சிறப்பாக சேமிப்பு கருவியாக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. உங்கள் பிள்ளை உயர்கல்விக்கான வயதை எட்டும்போது மற்றும் கல்லூரிக்குள் நுழையும் போது (18 வயது மற்றும் அதற்கு மேற்பட்டவர்கள்) ஒரு பெரிய தொகையை வழங்க கல்வி காப்பீடு ஒரு சிறந்த வழியாகும். இந்த நிதியை உங்கள் குழந்தையின் உயர் கல்வி செலவுகளுக்கு செலுத்த பயன்படுத்தலாம்.

வீட்டு காப்பீடு

நாம் அனைவரும் சொந்த வீடுகளை வசிக்கவேண்டும் என்று கனவு காண்கிறோம். தீ மற்றும் பிற இயற்கை பேரழிவுகள் அல்லது அபாயங்கள் போன்ற விபத்துகளால் உங்கள் வீட்டிற்கு ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஈடுசெய்ய வீட்டு காப்பீடு உதவும். வீட்டுக் காப்பீடு மின்னல், பூகம்பங்கள் போன்ற பிற நிகழ்வுகளையும் உள்ளடக்கியது.

தீ காப்பீடு

தீ காப்பீடு என்பது ஒரு ஒப்பந்தமாகும், இதன் கீழ் காப்பீட்டு நிறுவனம், காப்பீட்டாளரால் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியத்தை கருத்தில் கொண்டு , ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் மற்றும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட வரை, தீக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொத்தின் இழப்பு அல்லது

இக்காப்பீட்டில் காப்பீட்டாளர் உண்மையான இழப்பின் அளவை விட அதிகமாக உரிமை கோர முடியாது. மேலும், காப்பீட்டு நிறுவனம் பணத்தின் வடிவத்தில் அல்லது தீ விபத்தால் சேதமடைந்த சொத்துக்களை மாற்றுதல் அல்லது பழுதுபார்ப்பு வடிவத்தில் ஈடுசெய்யலாம்.

கடல் காப்பீடு

கடல் காப்பீட்டின் ஒரு ஒப்பந்தம் என்பது காப்பீட்டு நிறுவனம் கடல் சாகசத்திற்கு தற்செயலான இழப்புகளுக்கு எதிராக காப்பீட்டாளருக்கு இழப்பீடு வழங்குவதற்கான ஒரு தொடர்பு ஆகும்.

கடல் காப்பீட்டில், காப்பீடு செய்யப்படும் அபாயங்கள் கடலின் அபாயங்கள் என அழைக்கப்படுகின்றன, அவை:

1. புயல்

2. ஒரு கப்பலை மற்றொரு கப்பலுக்கு எதிராக அல்லது பாறைகளுக்கு எதிராக மோதல்

3. கப்பல் தீக்கிரையாயாகும்போதோ அல்லது மூழ்கும்போது

4. கடல் நீர் புகுந்து மூலம் சரக்குகளை வீணாக்கும்போது

6. கப்பலைப் கடற்கொள்ளைக்காரர்களால் சிறைபிடிப்பது அல்லது கைப்பற்றுவது

கடல் காப்பீட்டு வகைகள்

கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளபடி நான்கு வகையான கடல் காப்பீடு உள்ளது:

கப்பலின் பாகங்களுக்கான காப்பீடு (Marine Hull Insurance)

இது கப்பலின் காப்பீடு மற்றும் அதன் உபகரணங்கள் தளபாடங்கள் மற்றும் பொருத்துதல்கள், இயந்திரங்கள், கருவிகள், இயந்திரம் போன்றவற்றை உள்ளடக்கியது.

சரக்கு காப்பீடு

கப்பலில் உள்ள சரக்கு அல்லது பொருட்களின் காப்பீடு மற்றும் பணியாளர்கள் மற்றும் பயணிகளின் தனிப்பட்ட உடமைகள் இதில் அடங்கும்.

சரக்குக்கட்டண காப்பீடு

கப்பல் நிறுவனம் சரக்குகளை எடுத்துச் செல்ல சரக்கு கட்டணங்களை வசூலிக்கிறது. கப்பல் நிறுவனத்துக்கும் பொருட்களின் உரிமையாளர்களுக்கும் இடையில் ஒரு ஒப்பந்தம் உள்ளது, பொருட்கள் பாதுகாப்பாக இலக்கை அடையும்போது மட்டுமே சரக்கு செலுத்தப்படும். வழியில் கப்பல் தொலைந்துவிட்டால் அல்லது சரக்கு திருடப்பட்டால் அல்லது சேதமடைந்தால்; கப்பல் நிறுவனம் சரக்குகளை இழக்கிறது. இதுபோன்ற அபாயங்களிலிருந்து பாதுகாக்க கப்பல் நிறுவனத்தால் சரக்கு கட்டண காப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

பொறுப்பு காப்பீடு

பொறுப்புக் காப்பீட்டின் கீழ், காப்பீட்டு நிறுவனம் மூன்றாம் தரப்பினருக்கான பொறுப்பு காரணமாக காப்பீட்டாளர் சந்திக்க நேரிடும் இழப்புக்கு ஈடுசெய்ய முயற்சிக்கிறது. உதாரணமாக, ஒரு கப்பல் மற்றொரு கப்பலுடன் மோதினால், முதல் கப்பல் இரண்டாவது கப்பலுக்கு இழப்பீடு செலுத்த வேண்டும்; பொறுப்புக் காப்பீடு எடுக்கப்பட்டிருந்தால் இந்த இழப்பீட்டை காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து கோரலாம்.

2.4 இந்த தொழில்துறையின் 4 முக்கிய அம்சங்கள்

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் தொழில் கடந்த பத்தாண்டுகளில் ஒரு பெரிய வளர்ச்சியைக் கண்டுள்ளதுடன், ஏராளமான மேம்பட்ட தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இது நேர்மறையான மற்றும் ஆரோக்கியமான விளைவுகளுடன் கடுமையான போட்டிக்கு வழிவகுத்தது. இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை அதன் பொருளாதாரத்தின் நல்வாழ்வில் மாறும் பங்கைக் கொண்டுள்ளது. இது தனிநபர்களிடையே சேமிப்புக்கான வாய்ப்புகளை கணிசமாக அதிகரிக்கிறது, அவர்களின் எதிர்காலத்தைப் பாதுகாக்கிறது மற்றும் காப்பீட்டுத் துறை ஒரு பெரிய அளவிலான நிதியை உருவாக்க உதவுகிறது. இந்த நிதிகளின் உதவியுடன், காப்பீட்டுத் துறை மூலதன சந்தைகளுக்கு அதிக பங்களிப்பை அளிக்கிறது, இதன் மூலம் இந்தியாவில் பெரிய உள்கட்டமைப்பு மேம்பாடுகள் அதிகரிக்கின்றன.

2.4.1. இந்திய காப்பீட்டுத் துறை

இந்திய காப்பீட்டுத் துறை அடிப்படையில் இரு பிரிவுகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது: ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறை பொது காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு இரண்டும் இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்தால் (IRDAI) நிர்வகிக்கப்படுகின்றன.

இந்தியாவில் உள்ள முழு காப்பீட்டுத் துறையையும் முழுமையாகக் கண்காணிப்பதும், அனைத்து காப்பீட்டு நுகர்வோர் உரிமைகளின் பாதுகாவலராக செயல்படுவதும் ஐஆர்டிஏவின் பங்கு. அனைத்து காப்பீட்டாளர்களும் ஐஆர்டிஐயின் விதிமுறைகளையும் விதிகளையும் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய காரணம் இதுதான்.

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை மொத்தம் 57 காப்பீட்டு நிறுவனங்களைக் கொண்டுள்ளது. அவற்றில் 24 நிறுவனங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு வழங்குநர்கள், மீதமுள்ள 33 நிறுவனங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள். அவற்றில் ஏழு பொதுத்துறை நிறுவனங்கள் உள்ளன.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தனிநபர்களின் வாழ்க்கைக்கு பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன, அதேசமயம் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பயணம், சுகாதாரம், எங்கள் கார் மற்றும் பைக்குகள் மற்றும் வீட்டுக் காப்பீடு போன்ற நமது அன்றாட வாழ்க்கையுடன் பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன. இது மட்டுமல்லாமல், ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எங்கள் தொழில்துறை சாதனங்களுக்கும் பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன. எங்கள்

விவசாயிகளுக்கான பயிர் காப்பீடு, மொபைல்களுக்கான கேஜெட் காப்பீடு, செல்லப்பிராணி காப்பீடு போன்றவை இன்னும் சில காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் இந்தியாவில் உள்ள பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் கிடைக்கின்றன. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் உங்கள் சேமிப்பின் வளர்ச்சியுடன் காப்பீட்டை வழங்கும் யோசனையுடன் சமீபத்திய காலங்களில் முதலீட்டு வாய்ப்பைப் பெற்றுள்ளன. ஆனால், பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தனிநபர்களுக்கு தூய்மையான அபாயத்தை வழங்க தயங்குகின்றன. இந்திய காப்பீட்டுத் துறையின் செயல்திறன் சிறப்பம்சங்களைப் பார்ப்போம்:

வலுவான பொருளாதார காரணிகள் மற்றும் தொழில்நுட்பத்தை செயல்படுத்துவதன் மூலம் அரசாங்கம் சரியான பொத்தான்களை அழுத்துவது இந்தியத் தொழில்துறையின் அனைத்து துறைகளையும் ஒரு புகழ்பெற்ற பாதையில் தள்ளியுள்ளது. இந்த புகழ்பெற்ற வளர்ச்சிப் பாதையில் நம் நாட்டை நிறுத்துவதில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையும் குறிப்பிடத்தக்க பங்களிப்பைச் செய்துள்ளது. இடர் நிர்வாகத்திற்காக ஆயுள் காப்பீட்டை ஏற்றுக்கொள்வதும், முக்கிய வாழ்க்கை இலக்குகளை அடைவதற்கு விருப்பமான கருவியாக அதைப் பயன்படுத்துவதும் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையின் வளர்ச்சிக்கு குறிப்பிடத்தக்க பங்களிப்பைச் செய்துள்ளது. ஆயுள் துறையின் காப்பீட்டு அடர்த்தி 2017-18ஆம் ஆண்டில் 55 அமெரிக்க டாலராக வளர்ந்துள்ளது, இது 2016-17ஆம் ஆண்டில் 46.5 அமெரிக்க டாலராக இருந்தது. இதேபோல், காப்பீட்டு ஊடுருவல் 2017-18ஆம் ஆண்டில் 2.76% ஆக உயர்ந்துள்ளது, இது முந்தைய எண்ணிக்கையான 2016-17 ஆம் ஆண்டிற்கான 2.72% ஆக இருந்தது.

பிரீமியத்தில் வளர்ச்சி

ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறை சேகரிக்கப்பட்ட பிரீமியத்தின் அளவுகளில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது. 2017-18 ஆம் ஆண்டிற்கான வசூலிக்கப்பட்ட பிரீமியங்கள் ரூ.4.58 லட்சம் கோடி, முந்தைய ஆண்டு 2016-17ல் 4.18 லட்சம் கோடியாகும். ஆயுள் காப்பீட்டை நாட்டு மக்கள் ஏற்றுக்கொள்வதைக் காட்டும் பாராட்டத்தக்க வளர்ச்சி.

அனைத்து 23 தனியார் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களும், பொதுத்துறை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமான இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமும் இந்தியாவின் பல்துறை மக்களின் மாறுபட்ட காப்பீட்டுத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளன.

சிறப்பான உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதம்

உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதம் என்பது இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு சந்தையில் செயல்படும் பல்வேறு நிறுவனங்களிடமிருந்து அவர்களின் ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதற்கு மக்களுக்கு உதவும் ஒரு முக்கிய காரணியாகும். இங்கு காணப்படும் ஒரு முக்கியமான மைல்கல் என்னவென்றால், ஒரு தனியார் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமான மேக்ஸ் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் 98.26% உரிமைகோரல்களைத் தீர்ப்பதன் மூலம் இந்திய சந்தையின் மாபெரும் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்தை முந்தியது இதுவே முதல் முறை. அது மட்டுமல்ல, 23 தனியார் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில், 12 நிறுவனங்கள் 95% க்கும் மேலான உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளன, 7 ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் 91% - 95% க்கு இடையில் உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளனர். 80 மு முதல் 90% வரை உரிமைகோரல் தீர்வு ரேஷனைக் கொண்ட 3 ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் மட்டுமே உள்ளனர் .

இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஐ) வெளியிட்டுள்ள தரவுகளின்படி, 2017-2018 நிதியாண்டிற்கான அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் காட்டும் அட்டவணை இங்கே.

சிறப்பான மோசடி மேலாண்மை நடைமுறைகள்

ஒரு நல்ல உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதம் என்பது ஒரு வலுவான எழுத்துறுதி நடைமுறை மற்றும் சிறந்த மோசடி மேலாண்மை நடைமுறைகளின் விளைவாகும், இது காப்பீட்டாளரால் முன்மொழிவு மற்றும் கொள்கை வெளியீட்டு கட்டத்தில் செயல்படுத்தப்படுகிறது. இந்த தீவிரமான காசோலைகள், தரவு பகுப்பாய்வுகளின் பயன்பாடு மற்றும் தொழில்நுட்பத்தால் இயக்கப்பட்ட முழுஊ சரிபார்ப்பு செயல்முறை ஆகியவை காப்பீட்டாளர்களுக்கு ஒரு கொள்கை வழங்கப்படுவதற்கு முன்பே மோசடி முயற்சிகள் மற்றும் நடைமுறைகளைக் கண்டறிய உதவுகின்றன. கடுமையான நடைமுறைகள் காப்பீட்டாளர்களை ஆட்சி செய்ய அனுமதித்தன மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களை நிதி முன்னணியில் இரத்தம் வர வைக்கும் மோசடி நடைமுறைகளை குறைக்கின்றன.

ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு செயல்திறன்

இந்தியாவில் இந்திய காப்பீட்டுத் துறையின் வரலாற்றில், ஒரு தசாப்தத்திற்கு முன்னர் எல்.ஐ.சி மட்டுமே ஆயுள் காப்பீட்டு வழங்குநராக இருந்தது. தேசிய காப்பீடு, யுனைடெட் இந்தியா இன்சூரன்ஸ், ஓரியண்டல் இன்சூரன்ஸ் மற்றும் நியூ இந்தியா அஷ்யூரன்ஸ் போன்ற பிற பொதுத்துறை நிறுவனங்கள் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டை வழங்கின அல்லது இந்தியாவில் பொது காப்பீடு என்று கூறுகின்றன. இருப்பினும், புதிய தனியார் துறை நிறுவனங்களை அறிமுகப்படுத்தியதன் மூலம், இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை 2000ஆம்

ஆண்டில் ஒரு வேகத்தை அடைந்தது. தற்போது, 24 ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களும், 30 ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையை ஆளக்கூடிய அளவுக்கு தீவிரமாக உள்ளன. ஆனால், இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறைகளைத் தொடங்க ஐ.ஆர்.டி.ஏ.ஐ ஒப்புதலுக்காக இன்னும் பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் காத்திருக்கிறார்கள்.

2.4.2. இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையின் தற்போதைய நிலை

தொழில்துறையைப் பொறுத்தவரை, எல்.ஐ.சி, நியு இந்தியா, நேஷனல் இன்சூரன்ஸ், யுனைடெட் இன்சூரன்ஸ் மற்றும் ஓரியண்டல் ஆகியவை அரசாங்கத்தின் ஆளுகை நிறுவனமாகும், அவை சந்தைப் பங்கிலும், இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையில் அவர்களின் பங்களிப்பிலும் உயர்ந்தவை. இரண்டு சிறப்பு காப்பீட்டாளர்கள் உள்ளனர் - வேளாண் காப்பீட்டு நிறுவனம் லிமிடெட் பயிர் காப்பீடு மற்றும் இந்தியாவின் ஏற்றுமதி கடன் உத்தரவாதத்தை வழங்குதல். அதேசமயம், மற்றவர்கள் தனியார் காப்பீட்டாளர்கள் (ஆயுள் மற்றும் பொது) வெளிநாட்டுக் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் இந்தியாவில் தங்கள் காப்பீட்டுத் தொழில்களைத் தொடங்க கூட்டு முயற்சி செய்துள்ளனர்.

வெளிநாட்டு சந்தைகளுடனான இந்த ஒத்துழைப்பு, இந்தியாவின் காப்பீட்டுத் துறையை அதிக தற்போதைய சந்தைப் பங்கோடு மட்டுமே மிகப்பெரிய அளவில் வளர்ச்சியடையச் செய்துள்ளது. காப்பீட்டுத் துறையில் தனியார் நிறுவனங்களை 2000 ஆம் ஆண்டில் இந்தியா அனுமதித்தது, இது அந்நிய நேரடி முதலீட்டிற்கான வரம்பை 26மூ ஆக நிர்ணயித்தது, இது 2014 இல் 49மூ ஆக உயர்த்தப்பட்டது. காப்பீட்டு நிறுவனம் 26மூ முதல் வெளிப்படையான கூட்டு வரம்பு 49மூ வரை இந்திய உரிமை மற்றும் கட்டுப்பாட்டின் பாதுகாப்போடு.

எச்.டி.எ.ஃ.ப்.சி, ஐ.சி.ஐ.சி.ஐ மற்றும் எஸ்.பி.ஐ போன்ற தனியார் காப்பீட்டாளர்கள் இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறைக்கு ஆயுள் மற்றும் உயிரற்ற தயாரிப்புகளை வழங்குவதில் சில கடுமையான போட்டியாளர்களாக உள்ளனர்.

2.4.3. இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையின் எதிர்காலம்

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையில் எல்.ஐ.சி தொடர்ந்து ஆதிக்கம் செலுத்துகிறது என்றாலும், புதிய தனியார் காப்பீட்டாளர்களின் அறிமுகம் 2017 ஆம் ஆண்டில் வாழ்க்கை மற்றும் ஆயுள் அல்லாத துறைகளின் துடிப்பான விரிவாக்கத்தையும் வளர்ச்சியையும் காணும். பாக்கெட் நட்பு பிரீமியங்களுடன் புதிய காப்பீட்டுக் கொள்கைகளுக்கான கோரிக்கைகள் வானத்தில் உயர்ந்தவை . உள்நாட்டு பொருளாதாரம் வெகுவாக வளர முடியாது என்பதால், இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை வலுவான வளர்ச்சிக்கு கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது.

வருவாய் அதிகரிப்பு மற்றும் வாங்கும் திறன் மற்றும் வீட்டு சேமிப்பு ஆகியவற்றின் அதிவேக வளர்ச்சியுடன், இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை தயாரிப்பு கண்டுபிடிப்பு, பல விநியோகம், சிறந்த உரிமைகோரல் மேலாண்மை மற்றும் இந்திய சந்தையில் ஒழுங்குமுறை போக்குகள் போன்ற வளர்ந்து வரும் போக்குகளை அறிமுகப்படுத்தும். போன்ற திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் வறுமைக் கோட்டுக்குக் கீழே உள்ள தனிநபர்களுக்கு காப்பீடு வழங்கவும் அரசாங்கம் கடுமையாக முயற்சிக்கிறது

- பிரதான் மந்திரி சுரக்ஷா பீமா யோஜனா (பி.எம்.எஸ்.பி.ஒய்),
- ராஷ்டிரிய ஸ்வஸ்திய பீமா யோஜனா (ஆர்.எஸ்.பி.ஒய்) மற்றும்
- பிரதான் மந்திரி ஜீவன் ஜோதி பீமா யோஜனா (பி.எம்.ஜே.ஜே.பி.ஒய்).

இந்த திட்டங்களை அறிமுகம் செய்வது குறைந்த மற்றும் கீழ்-நடுத்தர வருமான வகைகளுக்கு இந்தியாவில் குறைந்த பிரீமியத்துடன் புதிய கொள்கைகளைப் பயன்படுத்த உதவும். இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையில் பல ஒழுங்குமுறை மாற்றங்களுடன், எதிர்காலம் மிகவும் அற்புதமானது மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழிலுக்கு உறுதியளிக்கிறது. இது காப்பீட்டாளர்கள் வணிகத்தை கவனித்துக்கொள்வதற்கும் அதன் உண்மையான வாங்குபவர்களுடன் விரைவாக ஈடுபடுவதற்கும் மாற்றத்திற்கு வழிவகுக்கும். காப்பீட்டின் வளர்ந்து வரும் காப்பீட்டு விழிப்புணர்வு, ஓய்வூதியத் திட்டமிடல், வளர்ந்து வரும் நடுத்தர வர்க்கம் மற்றும் இளம் காப்பீடு செய்ய முடியாத கூட்டம் போன்ற சில புள்ளிவிவர காரணிகள் இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையின் வளர்ச்சியை கணிசமாக அதிகரிக்கும்

2.5 சுருக்கம்

இந்த பிரிவில், காப்பீடு மற்றும் ஆபத்து, கருத்து, அம்சங்கள், காப்பீடு மற்றும் அபாயத்தின் முக்கியத்துவம், இரட்டைக் காப்பீட்டின் கருத்து, வகைகள், காப்பீட்டு சந்தையின் பொதுவான கட்டமைப்பு, காப்பீட்டுத் துறையின் குறிப்பிடத்தக்க அம்சங்கள், இந்தியாவில் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால காப்பீட்டுத் துறை பற்றி நீங்கள் கற்றுக்கொண்டீர்கள் . ஆயுள் காப்பீடு, சுகாதார காப்பீடு அல்லது பொது காப்பீடு எதுவாக இருந்தாலும், நீங்கள் காப்பீட்டுக் கொள்கையை ஆ.்.ப்லைனிலும் ஆன்லைனிலும் வாங்கலாம். பாலிசியை வாங்க உங்களுக்கு உதவும் காப்பீட்டு முகவர்கள் இருப்பதைப் போலவே, வலைத்தளங்களும் உள்ளன, அதிலிருந்து நீங்கள் பாலிசியை வாங்கலாம். காப்பீட்டுக் கொள்கையைத் தேர்ந்தெடுத்து முதலீடு செய்வதற்கு முன் உங்கள் ஆராய்ச்சியைச் செய்துள்ளீர்கள் என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.

2.6 முக்கிய சொற்கள்

காப்பீடு: காப்பீட்டாளருக்கும் காப்பீட்டாளருக்கும் இடையிலான ஒப்பந்தம், காப்பீட்டாளருக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்ட அபாயத்திலிருந்து ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்ய காப்பீட்டாளர் மேற்கொள்கிறார். கருத்தில், காப்பீட்டாளர் தவறாமல் பிரீமியம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள்: அபாயங்களின் பொறுப்பை ஏற்றுக்கொள்பவர்

பிரீமியம்: அதாவது காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் அபாயத்தின் பொறுப்பிற்காக, காப்பீட்டு நிறுவனத்ரிற்கு காப்பீட்டாளரால் செலுத்த வேண்டிய தொகை (அதாவது விலை).

இரட்டை காப்பீடு : ஒரே ஆபத்தை ஈடுகட்ட ஒரு நபர் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட காப்பீட்டு பாலிசியை எடுப்பதாகும்.

மறுகாப்பீடு: ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் அது மேற்கொண்ட ஆபத்து அதற்கு மிக அதிகமானது என்று கண்டறிந்தால, அது வேறு ஏதேனும் காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் காப்பீடு செய்யப்படலாம்

ஆயுள் காப்பீடு : காப்பீட்டு நிறுவனம் மொத்த தொகை அல்லது குறிப்பிட்ட தவணைகளில் செலுத்தப்படும் பிரீமியத்தை கருத்தில் கொண்டு காப்பீட்டாளரின் இறப்பு அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட வயதை எட்டும்போது, எது முந்தையதோ அதற்கு முன்பே நிர்ணயிக்கப்பட்ட தொகையை செலுத்த முயற்சிக்கிறது.

மருத்துக் காப்பீடு : விலையுயர்ந்த மருத்துவ சிகிச்சைகள் மற்றும் மருத்துவ செலவுகளை சமாளிக்க எடுக்கப்படும் மருத்துவக் காப்பீட்டுக் பாலிசி ஆகும்.

வீட்டுக் காப்பீடு: நாம் அனைவரும் எங்கள் சொந்த வீடுகளை வைத்திருக்க வேண்டும் என்று கனவு காண்கிறோம். தீ மற்றும் பிற இயற்கை பேரழிவுகள் அல்லது அபாயங்கள் போன்ற விபத்துகளால் உங்கள் வீட்டிற்கு ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஈடுசெய்ய வீட்டு காப்பீடு உதவும். வீட்டுக் காப்பீடு மின்னல், பூகம்பங்கள் போன்ற பிற நிகழ்வுகளையும் உள்ளடக்கியது.

தீ காப்பீடு : ஒரு ஒப்பந்த இதன் கீழ் தான் காப்பீட்டு நிறுவனம், காப்பீட்டைச் செலுத்தப்பட ஒரு பிரீமியம் பரிசீலனையில், பொதுவாக ஏற்றுககொள்ளப்பட்ட ஒரு முறை வரை ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் தீ எதிராக காப்பீடு சொத்து, இழப்பு அல்லது பாதிப்பு உறுதி ஏதேனும் மற்றும் ஒப்புக்கொள்கிறார்.

2.7 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டை வரையறுக்கவும்
2. காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்றால் என்ன
3. மறுகாப்பீடு மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
4. மறுகாப்பீட்டு வகைகளை விளக்குங்கள்
5. இரட்டை காப்பீடு மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
6. நமக்கு என்ன காப்பீடு தேவை
7. ஆயுள் காப்பீட்டை வரையறுக்கவும்
8. தீ காப்பீடு என்றால் என்ன?
9. கடல் காப்பீடு என்றால் என்ன?

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு வணிகத்தின் முக்கியத்துவம் என்ன
2. காப்பீட்டின் கருத்து காலம் என்ன?
3. காப்பீட்டு வகைகள் யாவை
4. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் குறிப்பிடத்தக்க அம்சங்களை மாநில ரூ விளக்குங்கள்

இயல் - 3 இந்திய காப்பீட்டுத் தொழிலில் சீர்திருத்தங்கள்

3.1 அறிமுகம்

இந்தியாவில் காப்பீட்டு வணிகம் புதிய வரலாற்றைப் படைத்துள்ளது. இந்தியாவில் ஒரு காப்பீட்டு அமைப்பை உருவாக்குவதற்கான முதல் திட்டம் 1685 ஆம் ஆண்டில் அரசாங்க மட்டத்தில் முன்மொழியப்பட்டது, பம்பாயின் ஆளுநரான சர் ஜான் சைல்ட் கிழக்கிந்திய கம்பெனியின் இயக்குநர்கள் நீதிமன்றத்தால் இந்தியாவில் காப்பீட்டு அலுவலகத்தை அமைக்குமாறு அறிவுறுத்தப்பட்டார். ஐரோப்பியர்கள் 1818ஆம் ஆண்டில் கல்கத்தாவில் ஓரியண்டல் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்தைத் தொடங்கினர். முதல் இந்திய காப்பீட்டு நிறுவனம் “பாம்பே மியூச்சுவல் லைஃப் இன்சூரன்ஸ்” ஆகும். பிரிட்டிஷ் அரசாங்கம் 1870ஆம் ஆண்டில் முதல் முறையாக காப்பீட்டுச் சட்டத்தை இயற்றியது. நான்கு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு இந்திய நிதித் துறையின் வல்லுனரான பெரோஷா மேத்தா, ஓரியண்டல் அரசு பாதுகாப்பு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தை உருவாக்கினார், அதன் பிறகு பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இந்திய மண்ணில் தோன்றின. காப்பீட்டு வணிகத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்காக, முதல் இந்திய காப்பீட்டு சட்டம் 1912லும் மீண்டும் 1938லும் இயற்றப்பட்டது பின்னர் 1950ல் திருத்தம் செய்யப்பட்டது. இந்த காப்பீட்டுச் சட்டம் ஆங்கிலேய காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கொள்கைகளிடமிருந்து ஒத்திருந்தது. மேலும் இன்றுவரை பெரும்பாலும் அப்படியே காப்பீட்டுச் சட்டம் உள்ளது. அதில் சில திருத்தங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளது. பிரீமியம் முன்கூட்டியே பெறப்பட்டால் அல்லது செலுத்தப்படும் என்று உத்தரவாதம் அளிக்கப்படும வரை அல்லது ஒரு வைப்பு முன்கூட்டியே நிர்ணயிக்கப்பட்ட முறையில் செய்யப்படாவிட்டால் எந்தவொரு காப்பீட்டாளரும் எந்த ஆபத்தையும் ஏற்கமாட்டார் என்று கூறுகிறது. பிரீமியம் ரொக்கமாகவோ

அல்லது காசோலையாகவோ செலுத்தப்பட்ட தேதியிலிருந்து மட்டுமே காப்பீடுக் காலம் தொடங்கும் என்று கருதப்படலாம் என்றும் அந்த பிரிவில் வழங்கப்பட்டுள்ளது. இந்த நிபந்தனை பெரும்பாலான நாடுகளில் இடம்பெறவில்லை, ஆனால் இது இந்தியாவில் செயல்படும் காப்பீட்டாளர்களுக்கு சாதகமான ஒரு நிபந்தனையாகும்.

இருபதாம் நூற்றாண்டின் முதல் பாதியில் ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகம் சீராக வளர்ந்தது. 1955 வாக்கில், 245க்கும் மேற்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள் இந்தியாவில் செயல்பட்டு வந்தன. ஆயுள் காப்பீடு குறித்த விழிப்புணர்வு இல்லாதது வணிகத்தை நகரங்களுக்கும் சமூகத்தின் சில பிரிவுகளுக்கும் கட்டுப்படுத்தியது.

1956இல் 245 தன்னாட்சி காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இருந்தன. இந்த ஆண்டு 154 இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், 16 ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் 75 வருங்கால சங்கங்களின் கட்டுப்பாடு இந்திய அரசு காப்பீட்டாளர்களுக்கு மாற்றப்பட்டபோது, இந்திய காப்பீட்டுத் துறை ஒரு பெரிய திருப்புமுனையை கண்டது. அவர்கள் ஒவ்வொருவருக்கும் அலுவலக மற்றும் கள ஊழியர்கள், முகவர்கள் மற்றும் மருத்துவ பரிசோதகர்களின் சொந்த நிர்வாக அமைப்பு இருந்தது. அவர்களின் அலுவலகங்கள் பெரிய நகரங்களில் இருந்தன, அவற்றின் வணிகம் முக்கிய நகர்ப்புறங்களுக்கு மட்டுமே இருந்தது. 245 இந்திய காப்பீட்டு நிறுவனங்களில், 103 பேர் பம்பாய், கல்கத்தா, டெல்லி மற்றும் சென்னை ஆகிய நான்கு நகரங்களில் தலைமை அலுவலகங்களைக் கொண்டிருந்தனர். முறையான உள்கட்டமைப்பு, ஒழுங்குமுறை நடவடிக்கைகள், நிபுணத்துவம் மேலாண்மை மற்றும் மக்களின் சமூக விழிப்புணர்வு மற்றும் பல நெறிமுறையற்ற வணிக நடைமுறைகள் ஆகியவை தொழில்துறையில் பரவலாக பெற்றிருந்தன. செப்டம்பர் 1956இல் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் அமைக்கப்பட்டு பரிவர்த்தனையில் ஈடுபட்டிருந்தபோது, இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டு 245 காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் சொத்து மதிப்பு ஆகஸ்ட் 1956ன்படி ரூ.4,110 மில்லியன் ஆக இருந்தது. மொத்த பாலிசிகளின் எண்ணிக்கை ஐந்து மில்லியன் ஆகவும் மேலும் அவர்களின் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட காப்புத்தொகை ரூ.12,500 மில்லியன் ஆகும். மொத்த சம்பள ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை ஏறக்குறைய 27,000 ஆகும்.

இந்தியாவில் காப்பீட்டின் வரலாறு மற்றும் மேம்பாட்டின் ஆரம்ப காலங்கள், தேசியமயமாக்கலுக்கு முந்தைய காலம், தேசியமயமாக்கலுக்கு பிந்தைய காலம,தாராளமயமாக்கலுக்கு முந்தைய காலம் மற்றும் தாராளமயமாக்கலுக்கு பிந்தைய காலம் என நான்கு காலங்களாக பிரிக்கப்படலாம். தனியார்மயமாக்கலின் எதிர்ப்பாளர்கள் இந்தியா போன்ற ஏழை நாட்டில் சமூக நோக்கங்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்றும்,

புதியவர்களுக்கு அந்த அர்ப்பணிப்பு இருக்காது என்றும் வாதிட்டனர், காப்பீட்டுத் துறை 1999-2000 ஆம் ஆண்டில் மீண்டும் நிறைவடைந்தாலும், அதை அளவிடுவதற்கு முன்பே அதற்கு இன்னும் சில வழிகள் உள்ளன. உண்மையான செயல்திறன். மல்ஹோத்ரா குழு அறிக்கையின் பரிந்துரைகளைத் தொடர்ந்து, 1999இல், காப்பீட்டுத் துறையை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும் மேம்படுத்துவதற்கும் காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) ஒரு தன்னாட்சி அமைப்பாக அமைக்கப்பட்டது. ஏப்ரல், 2000 இல் ஐஆர்டிஏ ஒரு சட்டரீதியான அமைப்பாக இணைக்கப்பட்டது. காப்பீட்டு சந்தையின் நிதி பாதுகாப்பை காப்பீடு செய்யும் போது, அதிகரித்த நுகர்வோர் தேர்வு மற்றும் குறைந்த பிரீமியங்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர் திருப்தியை மேம்படுத்துவதற்காக போட்டியை மேம்படுத்துவது ஐஆர்டிஏவின் முக்கிய நோக்கங்களில் அடங்கும். பதிவு செய்வதற்கான விண்ணப்பத்திற்கான அழைப்போடு ஐ.ஆர்.டி.ஏ ஆகஸ்ட் 2000 இல் சந்தையைத் திறந்தது. வெளிநாட்டு நிறுவனங்களுக்கு 26 சதவீதம் வரை உரிமை வழங்கப்பட்டது . காப்பீட்டுச் சட்டம், 1938 இன் பிரிவு 114 ஏ இன் கீழ் விதிமுறைகளை வகுக்கும் அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டது. மேலும் 2000 ஆம் ஆண்டு முதல் காப்பீட்டு வணிகத்தை கவனித்துக்கொள்வதற்காக நிறுவனங்களை பதிவு செய்வது முதல் பாலிசிதாரர்களின் பாதுகாப்பு வரை பல்வேறு விதிமுறைகளை கொண்டுள்ளது. தற்போது எல்.ஐ.சி ஆ.ஃப் இந்தியா உள்ளிட்ட 24 காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இந்திய காப்பீட்டு சந்தையில் தங்கள் வணிகத்தை நடத்தி வருகின்றன.

3.2. காப்பீட்டுத் தொழிலை தனியார்மயமாக்குவதன் முக்கியத்துவம்

எந்தவொரு நாட்டிலும் உள்ள பொது நிறுவனங்கள் அனைத்து பொருளாதார மற்றும் வணிக நடவடிக்கைகளையும் திறம்பட செய்ய முடியாது. ஒரு சோசலிச நாட்டில் கூட, அனைத்து துறைகளிலும் உள்ள பொது நிறுவனங்கள் தங்கள் முழு பொறுப்புகளையும் நிறைவேற்ற முடியாது.

சோவியத் ஒன்றியம் மற்றும் சீனாவின் சில பகுதிகளில் காப்பீடு தொடர்பான சில நடைமுறை சிக்கல்கள் தொடங்கியதற்கு இதுவே காரணம். கலப்பு பொருளாதாரத்தை நாம் ஏற்றுக்கொண்ட இந்திய நிலைமைகளில், பொது நிறுவனங்களிலிருந்து அதிகமாக எதிர்பார்ப்பது பொருளாதாரத்தை சிதைத்து, இறுதியில் விலைமதிப்பற்ற வளங்களை வீணாக்குவதற்கு வழிவகுக்கும்.

அரசாங்கத்தால் ஆதரிக்கப்படுவதும் மானியம் வழங்குவதும் வரி செலுத்துவோரையும் மறைமுகமாக தண்டிக்கும். எனவே, தொழில்துறை கொள்கையை மறுசீரமைப்பதற்கான

அதிக நேரம் இது. பொது நிறுவனங்கள் அல்லது தனியார் நிறுவனங்கள் என ஒரு குறிப்பிட்ட அலகு தொடர உற்பத்தித்திறன் மற்றும் செயல்திறனை அளவுகோல்களாக கருத வேண்டும்.

பொது நிறுவனங்களை பால் இல்லாமல் புனித பசுவாக பராமரிக்க முடியாது. இதேபோல், தங்களை நோய்வாய்ப்பட்டதாக அறிவிக்கும் நேர்மையற்ற தனியார் நிறுவனங்களை நீண்ட நேரம் ஆம்புலன்சில் வைக்க முடியாது. ஒரு நிறுவனத்தின் வளர்ச்சிக்கான உற்பத்தித்திறன் மற்றும் செயல்திறன் அடிப்படை அளவுகோல்களை புதுப்பிக்க அரசாங்கம் நடைமுறை அணுகுமுறைகளை எடுக்கத் தொடங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கும் விஷயம்.

பொருளாதாரத்தின் உற்பத்தி மற்றும் உற்பத்தித்திறனை அதிகரிக்க தனியார் நிறுவனங்களால் முழு திறனைப் பயன்படுத்துவதற்கான கட்டுப்பாடுகள் படிப்படியாக அகற்றப்படுகின்றன. தனியார் நிறுவனங்களின் போரில் பொது நிறுவனங்கள் வர வேண்டும்.

விவசாயிகள் செயல்திறன் மற்றும் உற்பத்தித்திறன் அளவுகோல்களில் இழக்க நேரிட்டால், அவை மூடப்பட வேண்டும் மற்றும் அதிக செயல்திறன் மற்றும் உற்பத்தித்திறன் கொண்ட தனியார் நிறுவனங்கள் பொருளாதாரத்தின் உற்பத்தியை அதிகரிக்க ஊக்குவிக்கப்பட வேண்டும்.

சில உற்பத்தி நிறுவனங்களை மறுதலிப்பதற்கான அரசாங்கத்தின் முடிவு வரவேற்கத்தக்க நடவடிக்கையாகும், ஏனெனில் அவை உற்பத்தி அல்லது மிகச் சிறிய உற்பத்தி இல்லாமல் இருக்கும். பிற அரசியல் கட்சிகள் உற்பத்தித்திறனின் ஈர்ப்பை உணர்ந்து அரசியல் அமைப்பின் பொருட்டு பொது நிறுவனங்களை நிராகரிக்க வேண்டும்.

அரசாங்கம் அனைத்து செயல்பாடுகளையும் சம செயல்திறனுடன் செய்ய முடியாது. ஒழுங்குமுறை பங்கு, விளம்பரப் பங்கு, தொழில் முனைவோர் பங்கு மற்றும் திட்டமிடல் பங்கு ஆகியவை அரசாங்கத்தால் முழுமையாக வெளியேற்றப்படவில்லை.

தொழில்துறை கொள்கை 1956இல் திட்டமிடப்பட்டுள்ள சில நிறுவனங்களைத் தவிர்த்து, மீதமுள்ள பொது நிறுவனங்கள் அவற்றின் உற்பத்தித்திறன் ஒரு தனியார் நிறுவனத்தின் நிலைக்கு மேம்படுத்தப்படாவிட்டால் தனியார் நிறுவனங்களுக்குத் திருப்பித் தரப்பட வேண்டும்.

ஒழுங்குமுறை மற்றும் திட்டமிடல் பாத்திரங்களில் அரசாங்கம் அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டும். தொழில்முனைவோரின் பங்கு தனியார் தொழில்முனைவோர் தயங்குவதோடு, தேசிய அளவில் அவர்களின் செயல்பாடுகளை திருப்திகரமாக நிறைவேற்ற முடியாத பகுதிகளுக்கு மட்டுமே மட்டுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

இலாப நோக்கற்ற வணிக நடவடிக்கைகள், பாதுகாப்பு, போக்குவரத்து, கல்வி, தகவல் தொடர்பு மற்றும் இதுபோன்ற பொது நடவடிக்கைகள் அரசால் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். W.A. லெவிஸ் என்ற வல்லுநர், “தொழில்துறையின் தேசியமாக்கல் திட்டமிடலுக்கு அவசியமில்லை; ஒரு அரசாங்கம் தொழிற்துறையை கட்டுப்படுத்துவதன் மூலம் செய்ய விரும்பும் எதையும் தேசியமயமாக்கலை நடைமுறைப்படுத்தாமல் செய்ய முடியும்” என்கிறார்.

பொருளாதாரத்தில் அரசு ஏகபோகமோ அல்லது தனியார் ஏகபோகமோ விரும்பத்தக்கது அல்ல. போட்டி, உற்பத்தித்திறனின் முதுகெலும்பாக இருந்து பொருளாதாரத்தை மேம்படுத்த ஊக்குவிக்கப்பட வேண்டும். சில பகுதிகளில் உள்ள பொது நிறுவனங்கள் தனியார் நிறுவனங்களை விட சிறப்பாக செயல்பட்டன, எனவே, பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சியை தொடர்ந்து துரிதப்படுத்த அனுமதிக்க வேண்டும். மறுபுறம், தொடர்ச்சியான இழப்பு மற்றும் குறைந்த உற்பத்தி காரணமாக பல பொது நிறுவனங்கள் பொது பணத்தை வீணடிக்கின்றன.

இத்தகைய நிறுவனங்கள் திறமையான தனியார் நிறுவனங்களிடம் ஒப்படைக்கப்பட வேண்டும். தலைகீழாக, சில தனியார் நிறுவனங்கள் நஷ்டத்தில் உள்ளன மற்றும் தங்களை இயலாமையை அறிவிக்கின்றன. அந்த நேரத்தில் வணிகத்தின் சூழ்நிலைகள் மற்றும் தன்மை நிலவுவதால் அவை அப்பகுதியின் அரசு நிறுவனங்களால் அல்லது தனியார் நிறுவனங்களால் கையகப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

3.3 பொது காப்புறுதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள்

சிக்கலான அரசாங்க ஒழுங்குமுறை ஒவ்வொரு முறையும் ஏற்ற இறக்கத்துடன் தொடர்கிறது. மேலும் இது காப்பீட்டுத் துறையை மோசமாக பாதிக்கிறது. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், ஒரு குறிப்பிட்ட நாடு அல்லது மாநிலத்தின் சட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வெவ்வேறு சட்டத்தின் அடிப்படையில் தங்கள் கொள்கைகளை வடிவமைக்கின்றன, எனவே சட்டத்தில் ஏற்படும் சிறிய மாற்றங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகிறது, இது மிகவும் ஆபத்தானது. இறுதியில் பல வாடிக்கையாளர்கள் பாதிக்கப்படலாம், இது நிறுவனத்தின் நற்பெயரை சில நேரங்களில் பாதிக்கிறது.

பொதுவாக காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எதிர்கொள்ளும் அபாயங்கள் கீழே விளக்கப்பட்டுள்ளன:

முதலீட்டு ஆபத்து : முதலீடு மற்றும் வருமானம் என்பது எந்தவொரு வணிகத்தின் மிக முக்கியமான பகுதிகளாகும். உங்கள் வருமானம் உங்கள் முதலீட்டை விட குறைவாக இருந்தால் அது உங்கள் நிறுவனத்திற்கு இழப்பு என்று அர்த்தம். இதேபோல், காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் எந்தவொரு முதலீட்டு வருமானமும் அல்லது இழப்பு இருப்புக்கள் எதிர்பார்த்த கணக்கீட்டை விட குறைவாக இருந்தால், இது உங்கள் முதலீட்டில் ஆபத்து.

பணப்புழக்க ஆபத்து: ஏதேனும் திடீர் பேரழிவு ஏற்பட்டால் பணப்புழக்க ஆபத்து ஏற்பட வாய்ப்புள்ளது. ஆத்தியவசிய தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய உடனடியாக பணம் கிடைக்கவில்லை அது பணப்புழக்க அபாயத்திற்கு வழிவகுக்கும்.

இயல்பான ஆபத்து : இயல்பான பணி என்பது பிரீமியம் விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதற்கான ஒரு முறையான ஆய்வைத் தவிர வேறில்லை. இறப்பு விகிதங்கள், அபாயங்கள், ஆபத்துகள் போன்றவற்றின் காரணமாக பிரீமியங்களின் விலையில் மாறுபாடு இருக்கும்போது இயல்பான ஆபத்து எழுகிறது.

நற்பெயர் ஆபத்து : காப்பீட்டுத் துறையில் முறையற்ற மேலாண்மை இருந்தால், அது நிறுவனத்தின் நற்பெயரை நேரடியாக பாதிக்கும். இங்கே முக்கியமான அம்சம் வாடிக்கையாளர் திருப்தி, எனவே உரிமைகோரல்கள் அல்லது தாமதமான கொடுப்பனவுகளில் ஏதேனும் தாமதம் ஏற்பட்டால், அந்த காப்பீட்டு நிறுவனம் சந்தையில் நிலைத்திருப்பது மிகவும் கடினமானது.

மோசடி : மோசடி பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எதிர்கொள்ளும் முக்கிய ஆபத்துகளில் ஒன்றாகும். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வழக்கமாக ஒவ்வொரு பணியையும் கண்காணிக்கத் தவறிவிடுகின்றன. அதிகப்படியான பணிச்சுமையே தொழில்துறையில் பல மோசடிகள் நடைபெறுவதற்கான காரணமாகிவிடுகின்றன.

எந்தவொரு ஆபத்தையும் தவிர்க்க, காப்பீட்டு நிறுவனம் நம்பகமான காப்பீட்டு புறஒப்படைப்பு (outsourcing) சேவை நிறுவனங்களை நாடலாம். இது நிறுவனங்களுக்கு செயல்பாட்டு பணியைக் குறைக்க உதவுகிறது மற்றும் வாடிக்கையாளர் திருப்தி மற்றும் நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணத்தை அதிகரிக்க வழிவகுக்கும் மேலும் வேலை செயல்திறனை பராமரிக்க உதவும்.

காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் அத்தியாவசிய செயல்பாடுகளில் ஒன்றாகும் ஆபத்தை நிர்வகித்தல். அதிகரித்து வரும் வணிகப் போட்டியுடன், காப்பீட்டுத் துறை தொடர்ந்து புதிய வகையான அபாயங்களை எதிர்கொள்ள தொடர்ந்து உருவாக வேண்டும் :

- தகுதி வாய்ந்த ஊழியர்களின் பற்றாக்குறை
- பாரம்பரிய வேலை முறைகளில் அதிக சார்பு
- திட்டமிடல் மற்றும் நிர்வாகத்தின் சிக்கல்
- தாராளமயமாக்கல் காப்பீட்டு சந்தையில் கடுமையான போட்டியை உருவாக்கும்
- சீர்குலைக்கும் தொழில்நுட்பம்
- காப்பீட்டு பின் அலுவலக நடவடிக்கைகளின் பணிச்சுமை அதிகரிக்கும்

இந்த போட்டி வணிக சகாப்தத்தில், புதிய தொழில்நுட்பம், நிபுணத்துவ பணியாளர்கள், உள்கட்டமைப்பு போன்றவை தேவைப்படுவதால் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு அனைத்து சிக்கல்களையும் தீர்ப்பது மிகவும் கடினம். இதுபோன்ற சூழ்நிலையில், பெரும்பாலான காப்பீட்டுத் தொழில்கள் உதவும் மெய்நிகர் காப்பீட்டு சேவைகளைத் தேர்வுசெய்ய விரும்புகின்றன. அவை வளர்ச்சி, செயல்பாட்டு திறன் மற்றும் பணியின் தரத்திற்கு இடையூறு விளைவிக்காமல் சந்தை தேவைகளை பூர்த்தி செய்தல்.

3.3.1. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் சவால்கள்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சுருக்கமாக எதிர்பாராத துரதிர்ஷ்டங்களின் மோசமான விளைவுகளை ரத்துசெய்ய அல்லது குறைக்கக் கூடிய நிறுவனங்களாகக் கருதப்படுகின்றன. பலவிதமான அபாயப் பாதைகளைக் கொண்ட மிகவும் கணிக்க முடியாத சமூகங்களில் நாம் வசிப்பதால், ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் ஒரு நபர் நட்பற்ற சூழ்நிலைகளுக்குள் ஓடுவார் என்று பொதுவாக எதிர்பார்க்கப்படுகிறது, இது நிலை, திறமை, கல்வி ஆகியவற்றைப் பொருட்படுத்தாமல் அவரது வாழ்க்கை மற்றும் சொத்துக்களுக்கு ஆபத்தை விளைவிக்கும். நிலை, மற்றும் வகுப்பு. தொழில்மயமாக்கப்பட்ட மற்றும் முதிர்ச்சியடைந்த சமூகங்கள் காப்பீட்டைச் சார்ந்தது.

சாதாரணமாக, இந்த சூழலுக்கு எதிராக, காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சமூகங்களில் சாத்தியமானதாகவும் பிரபலமாகவும் இருக்கும் என்று பெரும்பாலான மக்கள் எதிர்பார்க்கிறார்கள். இருப்பினும், பல காப்பீட்டு வணிகங்கள் கடினமான சவால்களை எதிர்கொள்கின்றன, ஏனெனில் அவற்றின் உயிர்வாழ்வையும் இருப்புகளையும் தீவிரமாக

அச்சுறுத்துகின்றன. அரசியல் மற்றும் சமூக-பொருளாதார அமைப்புகள் இன்னும் படிகப்படுத்தப்படாத குறைந்த வளர்ந்த சமூகங்களில் இது பொதுவானது. அத்தகைய நாடுகளில் உள்ள சமூக, பொருளாதார மற்றும் அரசியல் அமைப்புகள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு பயங்கரமான பிரச்சினைகளை முன்வைக்கின்றன. காப்பீட்டுத் துறைக்கு ஆபத்தான நிலைமைகளைக் கொண்ட பல நாடுகளாக ஆப்பிரிக்கா, ஆசியா, கரீபியன் மற்றும் லத்தீன் அமெரிக்கா ஆகியவை உள்ளன.

நிச்சயமாக, ஒரு நபர் காப்பீட்டை விற்கும் தொழிலைத் தொடங்கியிருந்தால், அவர் தொழிலில் உயிர்வாழ்வதற்கு மிகவும் சிரமமான பணி என்பதை புரிந்து கொள்ளவேண்டும். இன்று, ஒவ்வொரு வணிகமும் சில வழிகளில் மாறுகிறது. மாற்றங்கள் எதிர்மறையாகவோ அல்லது நேர்மறையாகவோ இருக்கலாம். எந்தவொரு தொழிற்துறையிலும், எதிர்கொள்ள வேண்டிய பல்வேறு சிக்கல்கள் உள்ளன. காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு மிகப்பெரிய சவால்கள் கீழே விளக்கப்பட்டுள்ளது.

நம்பிக்கையின்மை

பல நபர்கள் காப்பீட்டைப் பற்றி அதிகம் கவனம் செலுத்தாமல் இருப்பதற்கு நம்பிக்கையின்மையும் ஒரு காரணம அமைகின்றது. பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் காப்பீட்டாளருக்கு உரிமைகோரல்களை செலுத்தத் தவறிவிட்டன, மேலும் அவை சில சலுகைகளை காப்பீட்டாளருக்கு வழங்குவதில்லை. எனவே, பெரும்பாலான மக்கள் காப்பீட்டை தேவையற்ற செலவுகளில் ஒன்றாகவே பார்க்கிறார்கள். பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் நிதிச் சவால்களால் மூடப்படுகின்றன மற்றும் இழப்பால் பாதிக்கப்பட்ட நபர்கள் காப்பீட்டு பாலிசிகளை வாங்குவது பற்றி கவனம் செலுத்துவதில்லை.

போட்டி

இன்று, சந்தையில் பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் உள்ளன, எனவே காப்பீட்டாளர்களுக்கு கடுமையான சவால் உள்ளது. ஒவ்வொரு நிறுவனமும் தங்கள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை சிறந்த முறையில் விற்பனை செய்வதற்கான சிறந்த வழியைத் தேடுகின்றன. புதிய வணிகங்களுடன் ஒப்பிடும்போது தற்போதுள்ள சில காப்பீட்டு நிறுவனங்களை பெரும்பாலான மக்கள் நம்புகிறார்கள், மேலும்

தவறான நிர்வாகம்

காப்பீட்டு வணிகத்தின் உரிமையாளராக, காப்பீட்டு வணிகத்தை நிர்வகிப்பது தொடர்பாக தனது வாடிக்கையாளர்களிடம் இருக்கக்கூடிய அனைத்து சிக்கல்களுக்கும் ஒருவர் மட்டுமே

பொறுப்பு. தவறாக நிர்வகிக்கப்படும் அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் வாடிக்கையாளர்களை கவனிக்காமல் நீண்ட காலத்திற்கு தங்கள் தவறுகளை மறைக்க முடியாது. நேரம் செல்லும்போது, வாடிக்கையாளர்களின் புகார்களின் எண்ணிக்கையில் தொடர்ச்சியான அதிகரிப்பு இருக்கும், மேலும் அவரது காப்பீட்டு நிறுவனம் வெளிப்படையானதாக இல்லாவிட்டால், அதிக வாடிக்கையாளர்களை இழப்பார்கள். மேலும், திறமையற்ற மேலாண்மை நிறுவனத்திற்கு நிறைய செலவாகும்.

ஒரு நபரின் பிரீமியங்கள் அதிகமாக இருந்தால், விளம்பரம் செயவதைத் தவிர்க்கலாம். அவர்கள் பொது மக்களிடம் பொய் சொல்வதற்குப் பதிலாக அந்தக் கொள்கைக்கான சந்தையைத் தேட வேண்டும் அல்லது சோதனை இல்லாத ஆயுள் காப்பீட்டு மேற்கோள்களை வழங்குவது போன்ற செலவுகளை வாடிக்கையாளர்கள் குறைக்கும் உத்திகளை உருவாக்க வேண்டும்.

பொருளாதார உறுதியற்ற தன்மை

நாட்டின் பொருளாதாரம் வீழ்ச்சியடையும் போது, அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் பாதிக்கப்படும். இத்தகைய சூழ்நிலைகளில், நிதி நிறுவனங்கள் வழங்கும் கடன் வசதிகளுக்கான வட்டி விகிதங்களைப் போலவே, காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் தங்கள் விகிதங்களை அதிகரிக்க நிர்பந்திக்கப்படக்கூடிய வகையில் விகிதங்கள் பாதிக்கப்படலாம்.

காப்பீட்டு விகிதங்கள் அவ்வப்போது மாறக்கூடும் என்று ஒப்பந்தத்தில் தெளிவாகக் கூறப்பட்டாலும், எந்தவொரு வாடிக்கையாளரும் இதைப் விரும்பமாட்டார்கள். ஆகையால், இதுபோன்ற சூழ்நிலைகள் ஒரு நிறுவனத்திற்கு ஒரு மோசமான பெயரை உருவாக்கக்கூடும். ஏனெனில் ஒரு சேவை அல்லது தயாரிப்பு குறித்த தகவல்களை எதிராளிகள் மிக வேகமாகப் பரப்ப முடியும்.

பலவீனமான மனித சக்தி

காப்பீட்டுத் தொழிலில் முறையான நிபுணத்துவம்இல்லாதவர்கள் இன்று பல காப்பீட்டு நிறுவனங்களை நடத்துகின்றனர். உண்மையில், காப்பீட்டு நிபுணராக இருப்பதற்கு என்ன தேவை என்பது குறித்த விழிப்புணர்வு இல்லாதவர்களாக இருக்கிறார்கள். உண்மையில், இது இந்த நூற்றாண்டில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் செயல்பாடுகளை பெரிதும் பாதித்துள்ளது.

காப்பீட்டுத் துறையின் அதிகப்படியான அரசியல்மயமாக்கல்

காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் நடைமுறைகளில் கணக்கீடுகளைப் பொறுத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் செயல்பாடுகளில் அரசியல் குறிப்பிடத்தக்க பங்கைக் கொண்டுள்ளது என்பதில் சந்தேகமில்லை. செலுத்த வேண்டிய பிரீமியங்கள், இடர் விசாரணைகளின் முடிவுகள் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய சேதங்கள் மற்றும் நன்மைகள் சில நேரங்களில் அரசியல் சார்ந்ததாக கருதப்படலாம்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எதிர்கொள்ளும் மிகப்பெரிய சவால்கள் இவை. அவற்றில் தவறான மேலாண்மை, பொருளாதார உறுதியற்ற தன்மை, நம்பிக்கையின்மை, மற்றும் மற்றவர்களிடையே போட்டி ஆகியவை அடங்கும்.

3.4 காப்பீடு மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு இடையேயான உறவு

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் நம் நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சியில் பின்வரும் பாத்திரங்களை வகிக்கின்றன.

சேமிப்பு மற்றும் காப்பீடு

சேமிப்பு என்பது தற்போதைய நுகர்வுகளிலிருந்து விலகி இருப்பதை உள்ளடக்குகிறது. சேமிப்பு இருக்கும்போதுதான் முதலீடு நடைபெற முடியும். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சேமிப்புகளைத் திரட்டி உற்பத்தி நடவடிக்கைகளில் முதலீடு செய்வதன் மூலம் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு வழிவகுக்கும். இந்திய காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பொருளாதார வளர்ச்சியை ஆதரிப்பதற்காக நீண்டகால சேமிப்புகளை அணிதிரட்டுவதோடு, நமது மக்களில் பெரும் பகுதியினருக்கும், இந்தியா முழுவதும் உள்ள வணிக நிறுவனங்களுக்கும் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்குவதன் மூலம் பொருளாதார வளர்ச்சியை எளிதாக்குகின்றன.

மூலதன உருவாக்கம் மற்றும் காப்பீடு

மூலதனம் உருவாக்கம் என்பது ஆலை, உபகரணங்கள், இயந்திரங்கள், கருவிகள், கட்டிடம், போக்குவரத்து வழிமுறைகள், தகவல் தொடர்பு போன்றவற்றை உள்ளடக்கிய நாட்டின் மூலதன பங்குகளின் அதிகரிப்பு என வரையறுக்கப்படுகிறது. மூலதன உருவாக்கம் செயல்முறை மூன்று அத்தியாவசிய நடவடிக்கைகளை வகுக்கிறது. அவையாவன:

அ. உண்மையான சேமிப்பு: முதலீட்டாளரின் நிதியை நிதி மற்றும் நிதி அல்லாத இடைத்தரகர்கள் மூலம் சேமிப்பை அணிதிரட்டுதல்.

ஆ. முதலீட்டின் செயல்: மூலதன உருவாக்கம் செயல்பாட்டில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்களிப்பு இந்த அனைத்து நிலைகளிலும் தோன்றுகிறது. காப்பீட்டு சேவைகள் சேமிப்பைத் திரட்டுவதற்கும், நிதி இடைத்தரகராக செயல்படுவதற்கும், சில நேரங்களில் நேரடி முதலீட்டில் ஈடுபடுவதற்கும் ஒரு கருவியாக செயல்படுகின்றன. மேலும் அரசு ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகத்தை மேற்கொள்ளும் ஒவ்வொரு காப்பீட்டாளரும் 25மூ நிதியை அரசாங்கத்தில் முதலீடு செய்ய வேண்டும். உள்கட்டமைப்பு மற்றும் சமூகத் துறையில் பத்திரங்கள் மற்றும் 15மூ க்கும் குறையாது.

இந்திய காப்பீட்டுத் துறையின் முக்கியத்துவம் எல்.ஐ.சி மற்றும் ஜி.ஐ.சி மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்களின் வருடாந்திர தொகை ரூ . 20,000 கோடி மற்றும் ரூ . 10,000 கோடி ரூபாய் நாடு கட்டும் நடவடிக்கைகள், வீட்டுவசதி மற்றும் பிற உள்கட்டமைப்பு பகுதிகளில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.

இ. அதிகரித்த வேலைவாய்ப்பு: இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையின் தாராளமயமாக்கலுக்கு முன்னா், வேலைவாய்ப்புக்கான வாய்ப்புகள் இந்தியாவின் எல்.ஐ.சி மட்டுமே இருந்தது. சில தொழில் வல்லுநர்கள் வேறொரு இடத்திலும் வாய்ப்புகளைத் தேடி நாட்டை விட்டு வெளியேறும்போது, எஞ்சியவர்கள், பொதுத்துறை ஏகபோகத்தின் எல்லை மற்றும் தடைகளுக்குள் பணியாற்றினா். தாராளமயமாக்கல் மற்றும் தனியாா் காப்பீட்டுத்துறை தற்போது வேலைவாய்ப்புக்கு ஒரு பரந்த வாய்ப்பை உருவாக்கியுள்ளது.

3.4.1. பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு காப்பீட்டின் பங்களிப்பு

இந்தியாவின் பொருளாதார வளர்ச்சியில் காப்பீடு மிகவும் சாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது. இந்தத் துறை படிப்படியாக நாட்டின் மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியில் அதன் பங்களிப்பை அதிகரித்து வருகிறது. கூடுதலாக, காப்பீடு ஒவ்வொரு ஆண்டும் முதலீடுகளை அதிகரிப்பதன் மூலம் உள்கட்டமைப்புத் துறையை உந்துகிறது. மேலும், நேரடி மற்றும் மறைமுக வேலை வாய்ப்புகளை வழங்குவதன் மூலம் காப்பீடு இந்தியாவில் வேலைவாய்ப்பை உயர்த்தியுள்ளது.

இந்திய பொருளாதாரத்தின் ஆரோக்கியமான செயல்திறன் காரணமாக, துறையின் மொத்த உள்நாட்டு சேமிப்பில் (ஜி.டி.எஸ்) ஆயுள் காப்பீட்டு பிரீமியங்களின் பங்கு அதிகரித்துள்ளது. ஜி.டி.எஸ்ஸிலிருந்து காப்பீட்டுத் துறையின் அதிகரித்த பங்களிப்பு மீண்டும் பொருளாதாரத்தில் அதிகரிக்கப்பட்டு, அதிக வளர்ச்சியை உருவாக்குகிறது.

நாட்டின் உள்கட்டமைப்புக்கு காப்பீட்டின் பங்களிப்பு

பொதுவாக, வலுவான காப்பீட்டுத் தொழில்களைக் கொண்ட நாடுகள் வலுவான உள்கட்டமைப்பு மற்றும் வலுவான மூலதன உருவாக்கத்தைக் கொண்டுள்ளன. காப்பீடு நீண்ட கால மூலதனத்தை உருவாக்குகிறது, இது நீண்ட காலத்தைக் கொண்ட உள்கட்டமைப்பு திட்டங்களை உருவாக்க தேவைப்படுகிறது. ஒரே நேரத்தில், காப்பீடு தனிநபர்களையும் வணிகங்களையும் திடீர் சாதகமற்ற நிகழ்வுகளிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. உள்கட்டமைப்பு மேம்பாட்டிற்கான நீண்டகால நிதியை வழங்குவதோடு, ஒரே நேரத்தில் ஆபத்து எடுக்கும் திறனையும் பலப்படுத்துவதால், பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு நன்கு வளர்ந்த மற்றும் வளர்ந்த காப்பீட்டுத் துறை தேவைப்படுகிறது.

அன்னிய நேரடி முதலீட்டிற்கு காப்பீட்டு பங்களிப்பு

இந்தியா போன்ற மூலதன பற்றாக்குறை கொண்ட நாட்டின் வளர்ச்சியில் அன்னிய நேரடி முதலீட்டின் முக்கியத்துவத்தை குறைமதிப்பிற்கு உட்படுத்த முடியாது. கணிசமான வெளிநாட்டு முதலீடுகளை ஈர்ப்பதன் மூலம் பொருளாதாரத்தின் உயர் வளர்ச்சித் துறைகள் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன. தற்போது, காப்பீட்டுத் துறையில் மொத்த அந்நிய நேரடி முதலீடு, இது நிதியாண்டு 09இன் முடிவில் ரூ.50.3 பில்லியனாக இருந்தது, இது நிதியாண்டில் சுமார் ரூ.51 பில்லியனாக அதிகரிக்கும் என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. மதிப்பிடுவது கடினம், ஆனால் அரசாங்கம் அந்நிய நேரடி முதலீட்டின் வரம்பை 26 சதவிகிதம் முதல் 49 சதவிகிதமாக உயர்த்தினால், கூடுதல் வெளிநாட்டு முதலீட்டின் சம அளவு, இந்தத் துறைக்கு தோராயமாக வரக்கூடும்.

காப்பீட்டுத் துறை, நீண்ட கால நிதிகளை ஈர்ப்பதன் மூலம், நீண்டகால நிதிகளை பொருளாதாரத்தின் உற்பத்தித் துறைகளுக்கு நகர்த்துவதற்கு சிறந்த இடத்தில் வைக்கப்படுகிறது. எனவே, அவர்களின் பிரீமியம் வசூல் வளர்ச்சி பொருளாதாரத்தின் பிற முக்கிய துறைகளில் அதிக முதலீடுகளாக மொழிபெயர்க்கப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. எனவே, காப்பீட்டுக்கான அன்னிய நேரடி முதலீட்டு விதிமுறைகளை தாராளமயமாக்குவது இந்தத் துறைக்கு மட்டுமல்ல, பொருளாதாரத்தின் பல முக்கியமான துறைகளுக்கும் பயனளிக்கும்.

வேலைவாய்ப்புக்கு காப்பீட்டின் பங்களிப்பு

பொருளாதாரத்தில் நேரடி மற்றும் மறைமுக வேலைவாய்ப்பை உருவாக்க காப்பீடு உதவுகிறது. காப்பீட்டில் வழக்கமான வேலைகளுடன், தரகர்கள், காப்பீட்டு ஆலோசகர்கள், முகவர்கள், உறுதியாளர்கள், உரிமைகோரல் மேலாளர்கள் மற்றும் செயல்பாட்டாளர்கள் போன்ற பல தொடர்புடைய நிபுணர்களுக்கான தேவை எப்போதும் உள்ளது. அதிகரித்து வரும் காப்பீட்டு வணிகமானது மிகவும் திறமையான தொழில் வல்லுநர்களுக்கும் அரைகுறை மற்றும் திறமையற்றவர்களுக்கும் தேவை அதிகரித்துள்ளது.

காப்பீட்டு பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு சாதகமாக பங்களிக்கிறது

காப்பீட்டு சந்தைகளின் ஆழம் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு சாதகமான பங்களிப்பை அளிக்கிறது. ஆயுள் காப்பீடு என்பது உயர் வருமான பொருளாதாரங்களில் மட்டுமே வளர்ச்சியுடன் இணைக்கப்பட்டாலும், உயிரற்ற காப்பீடு வளரும் மற்றும் அதிக வருமானம் கொண்ட பொருளாதாரங்களில் சாதகமான பங்களிப்பை செய்கிறது. ஆயுள் காப்பீட்டின் வளர்ச்சிக்கு நேர்மறையான பங்களிப்பு முதன்மையாக நிதி இடைநிலை மற்றும் நீண்ட கால முதலீடுகளின் சேனல் மூலம் என்று சில ஆராய்ச்சி கூறுகிறது. எவ்வாறாயினும், இந்த ஆய்வுகள் இடர் நிர்வாகத்திலிருந்து தனிநபர் மற்றும் சமூக நலனுக்கான முக்கிய பங்களிப்புகளை நிவர்த்தி செய்யவில்லை என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

காப்பீடு மற்றும் வங்கி இடையே வலுவான நிரப்புநிலைகள்

காப்பீட்டு மற்றும் வங்கி முறை ஆழமடைதல் வளர்ச்சி செயல்பாட்டில் நிரப்பு பாத்திரங்களை வகிக்கிறது. காப்பீடு மற்றும் வங்கி தனித்தனியாக ஒவ்வொன்றும் வளர்ச்சிக்கு சாதகமான பங்களிப்புகளைச் செய்கின்றன என்றாலும், இரண்டும் இருக்கும்போது அவற்றின் தனிப்பட்ட பங்களிப்புகள் அதிகம். காப்பீட்டு சந்தைகளின் வளர்ச்சி பத்திர சந்தைகளின் ஆரோக்கியத்திற்கு பங்களிக்கிறது என்பதற்கு சில ஆதாரங்களும் உள்ளன.

3.5 சுருக்கம்

இந்த பிரிவில், இந்திய காப்பீட்டுத் துறையில் சீர்திருத்தங்கள், காப்பீட்டுத் துறையை தனியார்மயமாக்குவதன் முக்கியத்துவம், பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் மற்றும் காப்பீடு மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு இடையிலான தொடர்பு பற்றி நீங்கள் அறிந்து கொண்டீர்கள்.

பல்வேறு காரணங்களால் இந்தியப் பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சி குறைந்து வருகிறது, ஆனால் இந்தியர்கள் மெதுவாக ஆனால் சீராக நகரும் பழக்கம் இருப்பதால் இந்திய வளர்ச்சிக்

கதை இன்னும் உயிரோடு இருக்கிறது, இறுதியில் நாம் பந்தயத்தை வெல்வோம். தற்போது சூழ்நிலைகள் எங்களுக்கு ஆதரவாக இல்லை, அதே நேரத்தில் இந்திய பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சிக்கு பல துறைகள் துணைபுரிகின்றன, அவற்றில் காப்பீட்டுத் துறையின் பங்களிப்பு மிக அதிகம். இந்தியாவில் ஐ.ஆர்.டி.ஏ நிறுவப்பட்டதிலிருந்து காப்பீட்டுத் துறையின் வளர்ச்சி செயல்திறன் மிகப்பெரிய அளவில் அதிகரித்துள்ளது, இது முழு காப்பீட்டுத் துறையையும் மேற்பார்வையிட்டு கட்டுப்படுத்துகிறது. ஆயுள் மற்றும் ஆயுள் அல்லாத இரண்டிலும் காப்பீட்டாளர்களின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்பு, காப்பீட்டு ஊடுருவல் மற்றும் அடர்த்தியின் வளர்ச்சி, வழங்கப்பட்ட பாலிசிகளின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்பு மற்றும் உரிமைகோரல் தீர்வின் வேகத்தில் அதிகரிப்பு மற்றும் இன்னும் பல அம்சங்களில் ஐஆர்டிஏ இந்திய காப்பீட்டுத் துறையில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது.

3.6 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. இலாப நோக்கற்ற வணிகம் என்ன
2. முதலீட்டு ஆபத்து என்றால் என்ன?
3. பணப்புழக்க ஆபத்து என்ன
4. தனியார்மயமாக்கலை வரையறுக்கவும்

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டுத் துறையை தனியார்மயமாக்குவதன் முக்கியத்துவம் என்ன
2. பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் யாவை
3. காப்பீடு மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு இடையிலான உறவுகள் என்ன?
4. வளர்ச்சி மற்றும் வளர்ச்சிக்கு காப்பீட்டின் பங்களிப்பு பற்றி விவாதிக்கவும்
5. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் சவால்கள் யாவை

இயல் - 4 காப்பீட்டு கணக்கு மற்றும் மேலாண்மை தொடர்பான விதிமுறைகள்

4.1. அறிமுகம்

4.1.1 சீர்திருத்த மசோதாவின் முக்கிய பண்புகள்

4.1.2. காப்பீட்டு கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை

4.1.3. சமீபத்திய முன்னேற்றங்கள்

4.1.4. பின்னணி

4.2. பொது காப்பீட்டு முதலீடு தொடர்பான ஐஆர்டிஏ விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கான கட்டமைப்பு

4.3. காப்பீட்டு நடவடிக்கைகளை நிர்வகிப்பதில் நிதி அறிக்கையின் பங்கு

4.4. கடன் தீர்வு வரம்பை தீர்மானிப்பதன் முக்கியத்துவம்

4.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

4.1 அறிமுகம்

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை சீர்திருத்தங்கள் (ஆயுள் மற்றும் பொதுக் காப்பீடு) தொடர்பாக முன்னாள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி கவர்னரான டாக்டர் ஆர்.என்.மல்கோத்ரா, தலைமையில் ஒரு ஏப்ரல் 1993இல் அமைக்கப்பட்டது. இக்குழுவின் பரிந்துரைகள் 1994 இல் சமர்ப்பிக்கப்பட்டன, இது அரசாங்கத்தால் கொள்கையளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது மற்றும் டிசம்பர் 1999 முதல் பரிந்துரைகளை செயல்படுத்தத் தொடங்கியது, இதனால் நாட்டின் காப்பீட்டுத் துறையில் தாராளமயமாக்கல் சகாப்தத்தை முன்னிலைப்படுத்தியது. காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) அமைத்தல் மற்றும் காப்பீட்டு வணிகத்தை (ஆயுள் மற்றும் பொது) வெளிநாட்டு மூலதனத்திற்கு 26 சதவிகிதம் வரை அனுமதிப்பது என முடிவுசெய்யப்பட்டது. காப்பீட்டுத் துறையைத் அனுமதித்து உற்பத்தித்திறனை அதிகரிப்பதன் மூலமும் பரிவர்த்தனை செலவைக் குறைப்பதன் மூலமும் காப்பீட்டு வணிகத்தில் அதிக செயல்திறனைப் பெறுவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது என்பது பரவலாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகிறது. நுகர்வோருக்கு குறைந்த விலையில் பரந்த அளவிலான தயாரிப்புகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் சேவை, சிறந்த தகவல் தொழில்நுட்பம், பாலிசிதாரர்களுக்கு அதிக வருமானம் மற்றும் பலவற்றைக் கொண்டுவரும் என்று நம்பப்படுகிறது.

1994ஆம் ஆண்டில் சமா்ப்பிக்கப்பட்ட பரிந்துரைகளில் கீழ்காணும் சில முக்கிய பரிந்துரைகளும் அடங்கும்:

- மல்ஹோத்ரா கமிஷன் அளித்த முதல் பரிந்துரை காப்பீட்டுத் துறையில் ஒரு ஒழுங்குமுறை அமைப்பை நிறுவுவதாகும். இந்த ஒழுங்குமுறை அமைப்பு காப்பீட்டுத் துறையின் வளா்ச்சிக்காக அதே அா்த்தத்தில் இந்திய ரிசா்வ் வங்கி வங்கித் துறைக்கு வேலை செய்யும். அந்தக் காலகட்டத்தில் இயற்றப்பட்ட காப்பீட்டுச் சட்டம் மாற்றப்பட வேண்டும் என்றும் காப்பீட்டுக் கட்டுப்பாட்டாளா் சுயாதீனமாக இருக்க வேண்டும் என்றும் அது பரிந்துரைத்தது.
- ஒரு நிறுவனம் ஆயுள் மற்றும் பொது காப்பீட்டு வணிகத்தில் செயல்பட முடியாது. எந்தவொரு மாநில அரசும் எந்தவொரு மாநில அளவிலான காப்பீட்டு நிறுவனத்தையும் நிறுவ விரும்பினால், ஒரே ஒரு மாநில அளவிலான காப்பீட்டு நிறுவனம் மட்டுமே ஒரு மாநிலத்தில் செயல்பட முடியும் என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். தனியாா் நிறுவனங்கள் இந்தியாவில் வணிகத்தை அமைக்க ஊக்குவிக்க வேண்டும், குறைந்தபட்ச ஊதிய மூலதனம் ரூ. 1 பில்லியன் இருக்கவேண்டும். மல்ஹோத்ரா கமிஷன் வெளிநாட்டு நிறுவனங்களும் இந்தியாவில் வணிகத்தைத் தொடங்கலாம் என்று பரிந்துரைத்தது, இது ஒரு இந்திய நிறுவனத்துடன் ஒரு கூட்டு முயற்சியாகும். கிராமப்புற சந்தையில் ஊடுருவுவதற்கு அஞ்சல் ஆயுள் காப்பீடு கிராமப்புற சந்தையில் செயல்பட அனுமதிக்கப்பட வேண்டும் என்றும் பரிந்துரைக்கப்பட்டது.
- வாடிக்கையாளா் சேவையை மேம்படுத்துவது குழுவின் மூன்றாவது பரிந்துரையாகும். 30 நாட்களுக்கு அப்பால் பணம் செலுத்துவதில் தாமதத்திற்கு எல்.ஐ.சி.ஐ வட்டி செலுத்த வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்பட்டது. அத்துடன் காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் யூனிட் இணைப்பு ஓய்வூதிய திட்டத்தை வழங்க ஊக்குவிக்கப்பட வேண்டும். காப்பீட்டுத் துறையின் செயல்திறனை அதிகரிக்க தகவல் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்த பரிந்துரைக்கப்பட்டது .
- காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் அரசாங்கத்தின் பங்குகளை 50 சதவிகிதமாகக் குறைப்பதும், அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் அதிக சுதந்திரத்தை அனுமதிப்பதும் மல்ஹோத்ரா குழுவின் முன் பரிந்துரையாகும்.
- ஐந்தாவது பரிந்துரை முதலீடு தொடா்பானது. அரசாங்க பத்திரங்களில் எல்.ஐ.சி.எ.ஃப் இன் ஆயுள் நிதியில் 75 சதவிகிதம் கட்டாய முதலீடு 50 சதவிகிதமாக குறைக்கப்பட வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கப்பட்டது. அதே நேரத்தில் ஜி.ஐ.சி

மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்கள் வேறு எந்த நிறுவனத்திலும் 5மூ க்கும் அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.

இதை உணர்ந்த இந்திய அரசு காப்பீட்டுத் துறையை சீர்திருத்த முடிவு செய்தது. இந்திய பாராளுமன்றம் 1999இல் காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) சட்டம் இயற்றியது, தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்களிப்புக்கும், இந்திய நிறுவனங்களுடன் கூட்டு முயற்சிகள் மூலம் வெளிநாட்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பங்களிப்புக்கும் கதவைத் திறந்தது . சட்டத்திலிருந்து வெளிவந்த முக்கிய கொள்கை மற்றும் நிறுவன முயற்சிகள்:

- ஒரு சுயாதீன காப்பீட்டு சீராக்கி நிறுவுதல்;
- காப்பீட்டு வணிகத்தில் தனியார் துறையின் பங்கேற்பு;
- அனைத்து வகையான காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் (ஆயுள், ஆயுள் அல்லாத மற்றும் மருத்துவம்) குறைந்தபட்ச மூலதனம் 23 மில்லியன் அமெரிக்க டாலர்கள ;
- இந்திய நிறுவனங்களுடனான கூட்டு முயற்சிகள் மூலம் வெளிநாட்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சந்தையில் பங்கேற்க அனுமதிக்கப்படுகின்றன- நிறுவனங்களில் வெளிநாட்டு பங்கு 26 சதவீதமாக இருக்கும்;
- மறுகாப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு 46 மில்லியன் அமெரிக்க டாலர் குறைந்தபட்ச மூலதனம்;
- காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் நிதி முதலீடு செய்வதற்கான ஒப்பீட்டளவில் தாராளமயமாக்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள்; மற்றும்
- காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் வணிகத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதத்தை கிராமப்புற மற்றும் சமூகத் துறையில் முதலீடு செய்ய கட்டாயப்படுத்தின.

கடைசியாக காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) மசோதா மக்களவை 1999 டிசம்பர் 2ஆம் தேதி நிறைவேற்றியது. ஐந்து நாட்களுக்குள் மாநிலங்களவையும் அந்த மசோதாவை நிறைவேற்றியது. இந்த மசோதா இடைக்கால காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை ஆணையத்திற்கு சட்டரீதியான அந்தஸ்தை வழங்கவும், பொதுத்துறை ஏகபோகத்தை முடிவுக்கு கொண்டுவருவதற்காக 1938 காப்பீட்டு சட்டம், 1956 ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம் மற்றும் 1972 பொது காப்பீட்டு வணிக (தேசியமயமாக்கல்) சட்டத்தில் திருத்தம் செய்யவும் முயல்கிறது. ஐ.ஆர்.டி.ஏ மசோதா நிதி தொடர்பான பாராளுமன்ற நிலைக்குழுவின் பரிந்துரைகளை உள்ளடக்கியது.

4.1.1 சீர்திருத்த மசோதாவின் (Reform Bill) முக்கிய பண்புகள்

எந்தவொரு தனியார் காப்பீட்டு முயற்சியின் மொத்த ஊதிய மூலதனத்தில் 26 சதவிகிதத்துக்கும் அதிகமாக வெளிநாட்டு நிறுவனங்கள் வைத்திருக்க முடியாது. இந்த மசோதா, கடன் தீர்க்கும் வரம்பு (Solvency Margin) ஆயுள் மற்றும் பொது காப்பீட்டுக்கு 50 கோடி எனவும் மற்றும் மறுகாப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு 100 கோடி எனவும் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் கட்டண ஆலோசனைக் குழுவின் (டிஏசி) செயல்பாட்டை ஒழுங்குபடுத்துகிறது மற்றும் காப்பீட்டுத் துறைகளில் தொழில்முறை நிறுவன ஒழுங்குமுறைகளை மேம்படுத்துவதற்கும் ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும் நிதித் திட்டங்களுக்கு ஒதுக்கி வைக்கப்பட வேண்டிய காப்பீட்டாளர்களின் பிரீமியம் வருமானத்தின் சதவீதத்தைக் குறிப்பிடுகிறது.

இந்த மசோதா காப்பீட்டுத் துறையின் ஒழுங்கான வளர்ச்சியைக் கட்டுப்படுத்தவும், அங்கீகரிக்கவும், உறுதிப்படுத்தவும் பெறுகிறது மற்றும் கடன் விதிமுறைகளை வழங்குகிறது மற்றும் பாலிசிதாரர்களின் நிதி நாட்டில் தக்கவைக்கப்படும் என்பதைக் குறிப்பிடுகிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் குறைந்தபட்ச மூலதன தேவை ரூ.100 கோடி. பொது காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, முந்தைய ஐஆர்ஏ மசோதாவில் வழங்கப்பட்டபடி இது ரூ.200 கோடியில் தக்கவைக்கப்பட்டுள்ளது.

மசோதாவை மக்களவையில் சமர்ப்பித்த பின்னர் காப்பீட்டு மசோதாவில் நான்கு திருத்தங்கள் செய்யப்பட்டன. அந்த திருத்தங்கள் பின்வருமாறு: காப்பீட்டாளர்கள் சமூகத் துறை கடமைகளை நிறைவேற்றத் தவறினால், ரூ.25 லட்சம் முதல் முறையாக அபாராதம் விதிக்கப்படும். அடுத்தடுத்த முறையில் உரிமங்களை ரத்து செய்யப்படும்.

- பாலிசிதாரர்களின் நிதி சமூகத் துறை மற்றும் உள்கட்டமைப்பில் முதலீடு செய்யப்படும். சதவீதம் ஐஆர்டிஏவால் குறிப்பிடப்படலாம், மேலும் இதுபோன்ற விதிமுறைகள் நாட்டில் செயல்படும் அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தும்.
- காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) மருத்துவக் காப்பீட்டிற்கு முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும் .
- காப்பீட்டாளர்கள் கிராமப்புறங்களில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீத வணிகத்தை மேற்கொள்வார்கள் என்றும், அமைப்புசாரா மற்றும் முறைசாரா துறைகள் மற்றும் பொருளாதார ரீதியாக பின்தங்கிய வகுப்புகளில் உள்ள தொழிலாளர்களை உள்ளடக்குவார்கள் என்றும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

சீர்திருத்தத்திற்குப் பிறகு சமீபத்திய ஆண்டுகளில் சில சிக்கல்கள் எழுந்துள்ளன. சீர்திருத்தங்கள் குறித்த சமீபத்திய கவலைகள் பின்வருமாறு:

- ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு தயாரிப்புகளின் தொடர்ச்சியான கட்டண அடிப்படையிலான விலை நிர்ணயம் லாபகரமான எழுத்துறுதி, பல்வேறு வகையான வணிகங்களில் குறுக்கு மானியம் மற்றும் சந்தையில் சிதைவுகள் ஆகியவற்றின் விளைவாக அமைந்துள்ளது. இது ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு சந்தையின் வளர்ச்சிக்கு தடையாக உள்ளது. இந்தியாவுக்கான மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியின் சதவீதமாக ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு பிரீமியம் வளர்ந்து வரும் சந்தைகளில் மிகக் குறைவானது (ஒரு சதவீதத்திற்கும் குறைவானது) என்பதில் ஆச்சரியமில்லை. குறைவான மக்கள்தொகையால் காப்பீட்டுக்கான அணுகல் கணிசமாக அதிகரிக்கிறது என்பதை உறுதிப்படுத்த இந்தியா காப்பீட்டு விலையை கட்டுப்படுத்த வேண்டும்.
- இந்தியாவில் காப்பீட்டு சந்தை உள்கட்டமைப்பு மிகவும் மோசமாக உள்ளது. இறப்பு தரவு தவிர, இந்தியாவின் காப்பீட்டுத் துறை இல்லை எந்த தரவு பண்டசாலைகளை மற்றும் தரவு மக்களில் ஒரு பரந்த பிரிவில் தேவையான வாய்ப்பை மாறுபடுகிறது காப்பீடு தயாரிப்புகளை உள்கட்டமைப்பு இல்லை. இயற்கை பேரழிவுகளிலிருந்து எழும் பொருளாதார இழப்புகள் பற்றிய நம்பகமான தரவு கிடைப்பது மற்றும் வீடுகளில் இருந்து மாற்றப்படும் அபாயத்தை உள்வாங்குவதற்காக நன்கு மூலதனப்படுத்தப்பட்ட தொழில் ஆகியவற்றுடன் இணைந்து நாட்டில் செயல்படும் இயற்கை பேரழிவு காப்பீட்டு சந்தையின் வளர்ச்சிக்கு வழிவகுக்கும்.
- காப்பீடு என்பது ஒரு மூலதன தொழில். இது ஒரு நீண்ட வணிகமாகும். வீட்டு சேமிப்பின் உயர் விகிதங்களை அணிதிரட்டுவதற்கு, அதிக விகிதத்தில் தொடர்ந்து வளர தொழிலுக்கு பெரும் மூலதனம் தேவைப்படுகிறது . இந்திய பங்காளிகளுடனான கூட்டு முயற்சிகள் மூலமாக மட்டுமே இந்திய சந்தையில் உலகளாவிய காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் பங்கேற்க சட்டம் வழங்குகிறது. இந்த கூட்டு முயற்சிகளில் அன்னிய நேரடி முதலீடு முடியாது 26 சதவிகிதத்திற்கு அதிகமாக இருக்கும். இதன் பொருள் என்னவென்றால், ஒரு கூட்டு முயற்சியின் இந்திய பங்குதாரர் ஒரு குறிப்பிடத்தக்க அளவிற்கு அதிகரிக்க வேண்டும்.
- வளர்ந்து வரும் சில முக்கிய சந்தைகளுடன் ஒப்பிடும்போது இந்தியாவின் காப்பீட்டு சந்தை மிகச் சிறியதாகவே உள்ளது. உலகளாவிய காப்பீட்டு சந்தையில் இந்தியாவின் பங்கு 1சதவிகிதத்துக்கும் குறைவாக உள்ளது. இந்தியாவின் மக்கள்தொகையில் ஒரு பகுதியைக் கொண்ட தென்னாப்பிரிக்கா மற்றும் தென் கொரியா போன்ற பிற நாடுகள் 2004 ஆம் ஆண்டில் இந்திய நிறுவனங்களை விட

இரண்டு மடங்கு காப்பீட்டு வணிகத்தை செய்கின்றன. இந்திய காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் மொத்த சொத்துக்கள் 80 பில்லியன் டாலர்கள், ஒரு பொதுவான நடுத்தர அளவிலான சர்வதேச காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு சொத்துக்கள் இருக்கும் 100 பில்லியன் டாலர். அரசுக்கு சொந்தமான காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளிநாட்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கான உயர் நுழைவு தடைகள் மூலம் அரசாங்கம் தொழில்துறையில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் சந்தைப் பங்கு - 10 முதல் 15 சதவீதம் மட்டுமே உள்ளது.

- கடந்த சில ஆண்டுகளில் இந்தியா பல இயற்கை பேரழிவுகளை எதிர்கொண்டது. இந்த பேரழிவுகளின் விளைவாக ஏற்படும் பொருளாதார இழப்புகளில் ஒரு சதவீதத்திற்கும் குறைவானது காப்பீடு செய்யப்பட்டது. இயற்கை பேரழிவுகளுக்கான காப்பீடு கிட்டத்தட்ட மிகக் குறைவு. ஒரு வலுவான மூலதன தளத்தையும் ஒரு பெரிய நிகழ்வின் உள்ளார்ந்த அபாயங்களைக் கையாள போதுமான ஏற்பாடுகளையும் கொண்ட காப்பீட்டு சந்தை மட்டுமே பேரழிவு தணிப்பு தேவைகளுக்கு பதிலளிக்க முடியும். அன்னிய நேரடி முதலீட்டை உயர்த்துவது இதற்கு உதவுவதில் நீண்ட தூரம் செல்லும்.
- தனியார் துறை நிறுவனங்கள் மீது நம்பிக்கை இல்லாதது மற்றொரு முக்கியமான பிரச்சினை. காப்பீடு என்பது ஒரு ஒப்பந்தமாகும், அங்கு காப்பீட்டை வாங்குபவர் எதிர்காலத்தில் பல ஆண்டுகள் வரை ஏற்படாத ஒரு நன்மைக்கு ஈடாக பிரீமியம் முன்பணத்தை செலுத்துகிறார். சீர்திருத்தங்கள் குறித்த காப்பீட்டாளர்களின் சதவீதம் அக்கறைகள் பின்வருமாறு என்ற எதிர்பார்ப்பை வாங்குபவர் முழுமையாக நம்பியிருக்கிறார் : குறிப்பிடப்படாத எதிர்கால தேதியில் வணிகத்தில் இன்னும் இருப்பார், அதன் கடமைகளை நிறைவேற்றுவதற்கு போதுமான நிதி ஆதாரங்கள் இருக்கும்.
- அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களாலும் சர்வதேச அளவிலான வணிக நடைமுறைகளை உறுதிப்படுத்த ஐஆர்டிஏ செயல்பட வேண்டும். இன்றும் காப்பீட்டு விழிப்புணர்வு விரும்பிய தரத்தின்படி அதிகரிக்கவில்லை. எனவே ஐ.ஆர்.டி.ஏ இதைச் செய்ய அதே நேரத்தில் காப்பீட்டு உற்பத்தி கிராமப்புற இந்தியாவில் விரைவாக ஊடுருவுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும் . முகவர்கள், மற்றும் செயல்பாட்டாளர்கள் என நிபுணர்களின் தரநிலைகள் உயர் மட்டங்களில் மீண்டும் பராமரிக்கப்படுவதும் முக்கியம்.
- காப்பீட்டு திட்டங்கள் ஏழைகளிடையே பிரபலமாகவில்லை. ஏழைகளுக்கு ஆயுள் காப்பீடு, ஊனமுற்றோர் காப்பீட்டின் தேவை மற்றும் கவனம் குறைவாகவே உள்ளது.

மிக முக்கியமாக குறைந்த காப்பீட்டுத் தொகையை குறைந்த வருமானம் கொண்ட குடும்பங்களில் கடன்பட்டிருக்கலாம

- காப்பீட்டுத் துறையின் சீர்திருத்தம் காலத்தின் தேவை என்பது மேற்கண்ட தரவுகளிலிருந்து இருந்து தெளிவாகத் தெரிகிறது, இதன் விளைவாக இந்திய அரசு 1999இல் காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையச் சட்டத்தை நிறைவேற்றியது மற்றும் தனியார் வீரர்கள் மற்றும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்களை காப்பீட்டுத் துறையில் நுழைய அனுமதித்தது.

4.1.2. காப்பீட்டு கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை

கணக்கியல் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி நிலையை பதிவு செய்தல், பகுப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் சரிபார்க்கும் ஒரு நடைமுறை. அமெரிக்காவில் அனைத்து கார்ப்பரேட் கணக்கியலும் ஒரு பொதுவான கணக்கியல் விதிகளால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது, இது பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகள் அல்லது சுயாதீன நிதி கணக்கியல் தர நிர்ணய வாரியத்தால் (Financial Accounting Standards Board (FASB).

வங்கிகள் மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் போன்ற பொதுமக்களுக்கு நம்பகமான பொறுப்பைக் கொண்ட தொழில்களுக்கும் சிறப்பு கணக்கியல் விதிகள் உருவாகின. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பாலிசிதாரர்களைப் பாதுகாக்க, மாநிலங்கள் கடனை கண்காணிக்கத் தொடங்கின. அவர்கள் செய்ததைப் போல, ஒரு சிறப்பு காப்பீட்டு கணக்கியல் முறை, சட்டரீதியான கணக்கியல் கொள்கைகள் அல்லது எஸ்ஏபி என அழைக்கப்படுகிறது.

காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களுக்கான ஆரம்பத்தில் முன்மொழியப்பட்ட சில தரநிலைகள் அறிவொளியைக் காட்டிலும் குழப்பமடையச் செய்வதாகவும், காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் முதலீடு செய்வதை கவர்ச்சிகரமானதாக மாற்றக்கூடிய குறிப்பிடத்தக்க அளவிலான செயற்கை ஏற்ற இறக்கத்தை அறிமுகப்படுத்துவதாகவும் சில காப்பீட்டாளர்கள் கவலை கொண்டுள்ளனர்.

4.1.3. சமீபத்திய முன்னேற்றங்கள்

- காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள்: அமெரிக்க நிதி கணக்கியல் தர நிர்ணய வாரியம் (FASB) மற்றும் சர்வதேச கணக்கியல் தரநிலை வாரியம் (International Accounting Standard Board (IASB) ஆகியவை சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீடு

தொடர்பாக இரு அமைப்புகளின் ஒருங்கிணைப்பை அடைய முடியும் என்பது சாத்தியமில்லை.

- நிதி அறிக்கை: ஜூலை 2012இல் வெளியிடப்பட்ட ஒரு எஸ்.இ.சி அறிக்கை, ஐ.எ.ஃ.ப்.ஆர்.எஸ்-ஐ அமெரிக்க நிதி அறிக்கை அமைப்பில் இணைக்க வேண்டுமா என்பது குறித்து எந்த பரிந்துரைகளையும் செய்யவில்லை, இருப்பினும் ஐ.எ.ஃ.ப்.ஆர்.எஸ்ஸை அதிகாரப்பூர்வ வழிகாட்டலாக ஏற்றுக்கொள்வதற்கு முக்கிய அமெரிக்க நிறுவனங்களிடையே சிறிய ஆதரவு இல்லை என்று கூறியது

4.1.4. பின்னணி

காப்பீட்டு அடிப்படைகள்: காப்பீட்டாளர்கள் பிரீமியத்திற்கு ஐய இடரைக் நிர்வகிக்கிறார்கள். ஒவ்வொரு பாலிசி அல்லது ஒப்பந்தத்திற்கான பிரீமியம் பல கொள்கைகளிலிருந்து திரட்டப்பட்ட வரலாற்றுத் தரவின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. ஒவ்வொரு பாலிசியின் உண்மையான செலவு காப்பீட்டாளருக்கு பாலிசி காலம் முடிவடையும் வரை (அல்லது பாலிசி காலம் முடிவடைந்த பின்னர் சில காப்பீட்டு தயாரிப்புகளுக்கு), உரிமைகோரல்களின் விலையை இறுதியுடன் கணக்கிட முடியும். கணக்கியல் நடைமுறைகளுக்கு இடையே குறிப்பிடத்தக்க வேறுபாடுகள் உள்ளன. இவை பின்வருமாறு:

ஒப்பந்த கால அளவு: சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் பொதுவாக குறுகிய கால ஒப்பந்தங்கள் ஆகும். இவை ஆறு மாதங்கள் முதல் ஒரு வருடம் வரை உள்ள ஒப்பந்தகளாகும். சில வகையான பொறுப்பு ஒப்பந்தங்களைத் தவிர்த்து, கொள்கை காலம் தொடங்கிய பின்னர் அவற்றின் இறுதி செலவு பொதுவாக ஒரு வருடத்திற்குள் அறியப்படும். அவை குறுகிய கால ஒப்பந்தங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன

நிதி அறிக்கைகள்: ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் வருடாந்திர நிதிநிலை அறிக்கை என்பது அதன் வணிகத்தின் அனைத்து அம்சங்களையும் காட்டும் ஒரு நீண்ட மற்றும் விரிவான ஆவணமாகும். சட்டரீதியான கணக்கியலில், ஆரம்ப பிரிவில் இருப்புநிலை, வருமான அறிக்கை மற்றும் மூலதனம் மற்றும் உபரி கணக்கு என அழைக்கப்படும் ஒரு பிரிவு

ஆகியவை அடங்கும், இது பாலிசிதாரர்களின் உபரி மற்றும் கணக்கில் மாற்றங்கள் குறித்த முக்கிய கூறுகளை அமைக்கிறது.

சொத்து மதிப்பீடு: சொத்து மற்றும் விபத்து நிறுவனங்கள் கணிக்கக்கூடிய உரிமைகோரல்களை உடனடியாக செலுத்த முடியும், மேலும் ஒரு சூறாவளி அல்லது பிற பேரழிவு ஏற்பட்டால் அதிக எண்ணிக்கையிலான உரிமைகோரல்களுக்கு பணம் செலுத்துவதற்கு விரைவாக பணத்தை திரட்ட வேண்டும். எனவே, அவர்களின் சொத்துகளில் பெரும்பாலானவை உயர் தரம், வருமானம் செலுத்தும் அரசு மற்றும் பெருநிறுவன பத்திரங்கள் ஆகும், அவை பொதுவாக முதிர்ச்சியடையும். அவற்றின் தற்போதைய சந்தை செலவைக் காட்டிலும் மன்னிப்புச் செலவில் மதிப்பிடப்படுகின்றன.

பொறுப்புகள் மற்றும் இருப்புக்கள்: பொறுப்புகள், அல்லது சொத்துக்களுக்கு எதிரான உரிமைகோரல்கள் இரண்டு கூறுகளாகப் பிரிக்கப்படுகின்றன: பாலிசிதாரர்களுக்கான கடமைகளுக்கான இருப்புக்கள் மற்றும் பிற கடன் வழங்குநர்களின் உரிமைகோரல்கள். காப்பீட்டாளரின் பாலிசிதாரர்களுக்கான கடமைகளுக்கான இருப்புக்கள் மிகப் பெரிய பொறுப்பாகும். சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டாளர்கள் மூன்று வகையான இருப்பு நிதிகளைக் கொண்டுள்ளனர்: கண்டுபிடிக்கப்படாத பிரீமியம் இருப்புக்கள் அல்லது முன் உரிமைகோரல் பொறுப்பு; இழப்பு மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் இருப்புக்கள் அல்லது பிந்தைய உரிமைகோரல் பொறுப்பு; மற்றும் பிற.

4.2 பொது காப்பீட்டு முதலீட்டைப் பற்றி ஐஆர்டிஏ விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கான கட்டமைப்பு

இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஐ) ஒரு தன்னாட்சி, சட்டரீதியான அமைப்பாகும், இது இந்தியாவில் காப்பீட்டு மற்றும் மறு காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும் மேம்படுத்துவதற்கும் பணிபுரிகிறது. இது காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை ஆணையச் சட்டம், 1999படி, இந்திய அரசால் பாராளுமன்றத்தின் இயற்றப்பட்ட ஒரு சட்டமாகும்.

காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம்

அ. ஐஆர்டிஐயின் நிறுவன அமைப்பு:

ஐஆர்டிஐ-ன் கலவை:

ஐஆர்டிஐ சட்டம், 1999 பிரிவு 4ன்படி அதிகாரசபையின் அமைப்பு கீழ்கண்டவாறு அமைக்கப்பட்டுள்ளது :

அ) தலைவர்;

ஆ) ஐந்து முழுநேர உறுப்பினர்கள்;

இ) நான்கு பகுதிநேர உறுப்பினர்கள், (இந்திய அரசால் நியமிக்கப்பட்டவர்கள்)

ஐஆர்டிஐயின் தலைமை அலுவலகம

காப்பீட்டாளர்களின் நிதி ஸ்திரத்தன்மையை உறுதிப்படுத்துதல் மற்றும் பல்வேறு ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களின் சந்தை நடத்தைகளை கண்காணித்தல் உள்ளிட்ட ஐஆர்டிஐயின் அனைத்து முக்கிய நடவடிக்கைகளும் தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

ஐஆர்டிஐயின் பிராந்திய அலுவலகங்கள்

புது தில்லி பிராந்திய அலுவலகம், நுகர்வோர் விழிப்புணர்வை பரப்புதல் மற்றும் காப்பீட்டு குறைகளை கையாளுதல் ஆகியவற்றில் கவனம் செலுத்துகிறது, மேலும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் வடக்கு பிராந்தியத்தில் அமைந்துள்ள பிற ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களை ஆய்வு செய்வதற்கு தேவையான ஆதரவை வழங்குகிறது. சர்வேயர்கள் மற்றும் இழப்பு மதிப்பீட்டாளர்களின் உரிமத்திற்கு இந்த அலுவலகம் செயல்பாட்டு ரீதியாக பொறுப்பாகும். மும்பையில் உள்ள பிராந்திய அலுவலகம் மேற்கு பிராந்தியத்தைப் பொறுத்தவரையில் டெல்லி பிராந்திய அலுவலகத்தைப் போலவே இதே போன்ற செயல்களைக் கையாளுகிறது.

ஆ. காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு :

இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஐ), பாராளுமன்ற சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட ஒரு சட்டபூர்வமான அமைப்பாகும், அதாவது, காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் சட்டம் 1999 (ஐஆர்டிஐ சட்டம் 1999) இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையின் ஒட்டுமொத்த மேற்பார்வை மற்றும் மேம்பாட்டிற்காக அமைக்கப்பட்டது.

4.3 காப்பீட்டு நடவடிக்கைகளை நிர்வகிப்பதில் நிதி அறிக்கையின் பங்கு

காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கான நிதி அறிக்கையில் தற்போது வளர்ந்து வரும் மாற்றங்கள், செயல்பாட்டாளர்களுக்கு கணிசமாக மேம்படுத்தப்பட்ட பங்கை உள்ளடக்கும். இந்த மாற்றங்கள் மிகவும் பொருத்தமான மற்றும் ஒப்பந்தத்தின் பொருளாதாரம் மற்றும் காப்பீட்டாளரை அடிப்படையாகக் கொண்ட தகவலின் தேவையின் விளைவாகும். இவை தீர்ப்பை இயக்கும் அமைப்பை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் , இது பல சந்தர்ப்பங்களில் கடந்த காலங்களை விட அதிநவீன முறைகளை பிரதிபலிக்கிறது.

வரலாற்று செலவு அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்ட மென்மையான மதிப்புகள் வெளியேறும்; யதார்த்தமான மற்றும் பொருத்தமான தகவல்கள் இருக்கும். விற்பனையில் ஒரு இடைவெளி-நிலை நிலை பெரும்பாலும் உறுதிப்படுத்தப்படாது, அதே நேரத்தில் அரசாங்கம் அல்லது ஒரு தொழில் அல்லது தொழில்முறை சங்கம் வழங்கிய காரணிகள் அவற்றின் பொருத்தப்பாடு மற்றும் சரியான தன்மைக்கு மேலதிக ஆதாரங்கள் இல்லாமல் தானாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படாது. கூடுதலாக, பழமைவாதம் அல்லது விவேகத்தின் மறைமுக அளவைக் காட்டிலும் வெளிப்படையான புதுப்பித்த அனுமானங்களும் மேலும் சுத்திகரிக்கப்பட்ட நுட்பங்களும் தேவைப்படும்.

காப்பீட்டின் பின்னணியில் இடர் மதிப்பீட்டில் வல்லுநர்கள் தேவைக்கு அதிகமாக இருப்பார்கள், மேலும் அதிகமான கோரிக்கைகள் மற்றும் பொறுப்புகள் சம்பந்தப்பட்டவர்கள் மீது வைக்கப்படும். அடுத்த தலைமுறை நிதி அறிக்கையிடல் எந்த வடிவத்தை எடுத்தாலும், காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் எதிர்கால அனுபவம் மற்றும் ஆபத்தை அங்கீகரிப்பது பற்றிய புறநிலை ரீதியாக வளர்ந்த கணிப்புகள் தேவை .

கணக்கியல்: மாநில கட்டுப்பாட்டாளர்களிடம் வருடாந்திர நிதி அறிக்கைகளை தாக்கல் செய்யும் போது அனைத்து மாநிலங்களிலும் காப்பீட்டாளர்கள் ஒரு சிறப்பு கணக்கியல் முறையைப் பயன்படுத்த வேண்டும். இந்த அமைப்பு சட்டரீதியான கணக்கியல் கொள்கைகள் (SAP) என அழைக்கப்படுகிறது. நிதி கணக்கியல் தர நிர்ணய வாரியத்தால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளைவிட எஸ்ஏபி கணக்கியல் மிகவும் பழமைவாதமானது, மேலும் காப்பீட்டாளர்கள் எதிர்பார்த்த காப்பீடு தொடர்பான அனைத்து கடமைகளையும் ஈடுகட்ட போதுமான மூலதனம் மற்றும் உபரி இருப்பதை உறுதிசெய்ய வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. செலவினங்களின் நேரம், வரி கணக்கியல், மூலதன ஆதாயங்களுக்கான சிகிச்சை மற்றும் உபரிக்கான கணக்கியல் ஆகிய விஷயங்களில் இரண்டு அமைப்புகளும் முக்கியமாக வேறுபடுகின்றன.

இருப்புக்கள்: இருப்புக்கள் பொறுப்புகள். காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் தொடர்பாக காப்பீட்டாளரின் நிதிக் கடமைகளை அவை பிரதிபலிக்கின்றன. காப்பீட்டாளரின் இரண்டு முக்கிய பொறுப்புகள் இழப்பு இருப்புக்கள் மற்றும் கண்டுபிடிக்கப்படாத பிரீமியம் இருப்புக்கள். இழப்பு இருப்புக்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் உரிமைகோரல்களுக்கு எதிர்காலத்தில் என்ன செலுத்த வேண்டும் என்பதற்கான சிறந்த மதிப்பீடாகும். பாலிசி காலாவதியாகாததால் இதுவரை பயன்படுத்தப்படாத பாதுகாப்புக்கு செலுத்தப்பட்ட பிரீமியங்களை அறியப்படாத பிரீமியம் இருப்புக்கள் குறிக்கின்றன. பாலிசிதாரரால் பாலிசி ரத்துசெய்யப்பட்டால், எடுத்துக்காட்டாக, காப்பீட்டாளர் பயன்படுத்தப்படாத கவரேஜை திருப்பித் தர வேண்டும்.

இழப்பு இருப்புக்கள் பொதுவாக காப்பீட்டாளரின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் மிகப்பெரிய பொறுப்பாகும். உரிமைகோரல் தாக்கல் செய்யப்படும்போது, அந்தக் கோரிக்கையை செலுத்துவதற்கு ஒரு இருப்பு நிறுவப்படுகிறது. சொத்து உரிமைகோரல்கள் பொதுவாக தெளிவானவை மற்றும் உரிமைகோரல் தாக்கல் செய்யப்பட்டவுடன் விரைவில் செலுத்தப்படும். ஆனால் தயாரிப்பு பொறுப்பு மற்றும் பிற நீண்ட வால் கவரேஜ்கள் என அழைக்கப்படுவதால், ஏற்படும் மொத்த தீங்கு சில காலமாகத் தெரியாமல் போகலாம் மற்றும் உரிமைகோரல்களின் இறுதி செலவு பல ஆண்டுகளாக அறியப்படாமல் போகலாம், குறிப்பாக சிக்கலான வழக்குகளில். இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், உரிமைகோரல் தொடர்பான புதிய தகவல்கள் கிடைக்கும்போது உரிமைகோரல் சரிசெய்தல் மற்றும் செயல்பாட்டாளர்கள் தொடர்ந்து செலவுகளை மறு மதிப்பீடு செய்கிறார்கள் மற்றும் அவற்றின் அனுபவம் மற்றும் தீர்ப்பின் அடிப்படையில் இருப்புக்களை சரிசெய்கிறார்கள்.

நிறுவனங்கள் தங்கள் இழப்பு இருப்புக்களில் கணிசமான கவனம் செலுத்துகின்றன. தீவிரமான முன்பதிவு காப்பீட்டாளர் அதன் பாலிசிதாரரின் உபரியை அதிகமாக மதிப்பிடுவதற்கு காரணமாக இருக்கலாம்

முதலீடுகள் மற்றும் முதலீடு : வருமான காப்பீட்டாளர்கள் முதலீட்டிற்கான நிதியைக் கொண்டுள்ளனர், ஏனெனில் பாதுகாப்பு பொதுவாக முன்செலுத்தப்பட்டது ஆகும். காப்பீட்டாளர்கள் அதனுடன் தொடர்புடைய பாலிசிகளில் உரிமைகோரல்களை செலுத்துவதற்கு முன்கூட்டியே பிரீமியங்களை வசூலிக்கிறார்கள்,

காப்பீட்டாளர்களின் முதலீட்டு வருமானம் இரண்டு முக்கிய பொருட்களால் ஆனது: வட்டி, ஈவுத்தொகை மற்றும் பிற முதலீட்டு வருவாய்; மற்றும் சொத்துக்களை விற்பதன் மூலதன ஆதாயங்களை உணர்ந்தது.

காப்பீட்டுத் தொழில் பொதுவாக அதன் எழுத்துறுதி நடவடிக்கைகளிலிருந்து லாபத்தை ஈட்டாது. முதலீட்டு வருமானம் பொதுவாக எழுத்துறுதி இழப்புகளை ஈடுசெய்கிறது.

4.4 கடன் தீர்வு வரம்பை தீர்மாணிக்கும் காரணிகள்

இந்த அறிக்கை ஆஸ்டின் கூட்டத்தில் கலந்துரையாடப்பட்ட கடன் பிரச்சினை குறித்த விவாதத்திற்கு ஒரு பங்களிப்பாகும் 1964இல் எடின்பர்க் நகரத்தில் நடைபெற்ற கூட்ட அறிக்கையில், பிரச்சினையுடன் நெருக்கமாக இணைந்த பல அம்சங்களைக் குறிப்பிட்டார். அத்தகைய அம்சங்கள்

- பொறுப்புகள் மதிப்பீடு;
- சொத்துக்களை மதிப்பீடு;
- நீண்ட கால பாலிசிகளின் பிரிமியங்களின் நிலை மற்றும்
- மறு காப்பீடு

இவை அனைத்தும் ஒழுங்காக இல்லாவிட்டால், கடனுதவி பற்றி பேசுவதில் எந்த அர்த்தமும் இல்லை. எ.கா. சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகளின் எதிர்பார்க்கப்படும் மதிப்பு ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான வேறுபாடு என வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு கடன் தீர்வு வரம்பு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிதி நிலையின் நம்பகமான நடவடிக்கையாக இருக்காது, இவை இரண்டில் ஒன்று அல்லது இரண்டுமே நம்பகமான வழியில் மதிப்பீடு செய்யப்படாவிட்டால். கடனுதவி விளிம்புகளை நிர்ணயிப்பது ஒரு தனிமைப்படுத்தப்பட்ட பிரச்சினை அல்ல, மாறாக இது பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளின் ஒரு பகுதி மட்டுமே.

கடன் தீர்வு வரம்பு (Solvency Margin)

மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி, நிறுவனத்தின் உண்மையான சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புகளுக்கும் உள்ள வித்தியாசத்தை நாங்கள் புரிந்துகொள்ளமுடியும். முந்தைய பத்தியில் காட்டப்பட்டுள்ளபடி, சட்டத்தில் கடன்தொகையை தீர்க்கும் வரம்பாக சில குறைந்தபட்ச தொகையை அமைப்பதற்கான காரணங்கள் உள்ளன. சில சர்வதேச தரங்களை நிறுவுவதற்கான கேள்வியும் நன்கு அறியப்பட்டபடி விவாதிக்கப்பட்டுள்ளது. தீர்வு வரம்பு என்பது பொதுவான கடனுதவி பிரச்சினையின் ஒரு பகுதி மட்டுமே என்பதை நாம் எப்போதும் நினைவில் வைத்திருக்க வேண்டும், ஆனால் தரப்படுத்தப்பட்ட குறைந்தபட்சத்தை மீறிய உண்மையான தீர்வு வரம்பு இருப்பது எந்த வகையிலும் நிறுவனத்தின் கடன்தொகைக்கு உத்தரவாதம் அளிக்காது.

ஏப்ரல் 1, 2001 முதல் நடைமுறைக்கு வந்த கடன்தொகை வரம்பு நிபந்தனையை நிறைவேற்றுவதில் அரசுக்கு சொந்தமான ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்.ஐ.சி) சிக்கல்களை எதிர்கொண்டுள்ளது. சிக்கல்கள் அதன் நிதி கட்டமைப்பின் காரணமாக இருக்கின்றன, ஏனெனில் நிறுவனம் திவாலாகிவிடும் வாய்ப்பு இல்லை. எல்.ஐ.சி மூலதன அடிப்படை 1956 முதல் ரூ.5 கோடியாக மாறாமல் உள்ளது, இருப்பினும் சம்பாதித்த பிரீமியம் மற்றும் சொந்தமான சொத்துக்கள் பல மடங்கு அதிகரித்துள்ளன. இதன் மொத்த சொத்துக்கள் ரூ.3 லட்சம் கோடிக்கு மேல் இருப்பதாக தெரிவிக்கப்படுகிறது.

காப்பீட்டுத் துறையைத் திறந்த பின்னர், எல்.ஐ.சி, எந்தவொரு தனியார் காப்பீட்டாளரையும் போலவே, காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மேம்பாட்டு ஆணையத்தின் விதிமுறைகளையும் கடைப்பிடிக்க வேண்டும், இதில் கடன் வரம்புகள் உட்பட. எனவே இந்த விதிமுறைகளை நிறைவேற்ற பொதுமக்களிடமிருந்து நிதி திரட்ட விரும்புகிறது. நிதி தொடர்பான பாராளுமன்ற நிலைக்குழுவுக்கு சமீபத்திய விளக்கக்காட்சியில், எல்.ஐ.சி சட்டத்தை திருத்துவதற்கு ஒரு வழக்கை உருவாக்கியது, இதனால் கடன் தீர்வு விதிமுறையை பூர்த்தி செய்ய தேவையான நிதியை திரட்ட முடியும். கட்டணம் கடனுதவி வரம்பு மற்றும் அதன் அம்சங்களை நெருக்கமாகப் பார்க்கிறது.

கடன் தீர்வு வரம்பு என்ன?

எளிமையாகச் சொல்வதானால், இது ஒரு நிறுவனம் அதன் கடனை எந்த அளவிற்கு தீர்ககமுடியும் என்பதை தீர்மானிப்பதாகும் அல்லது எதிர்பாராத தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய எவ்வளவு தயாராக உள்ளது என்பதைக் குறிக்கிறது. காப்பீட்டு நிறுவனம் வைத்திருக்க வேண்டிய கூடுதல் மூலதனம் இது. (சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் காப்பீட்டாளர்களின் கடன் விளிம்பு) விதிகள் 2000இன் படி, ஆயுள் மற்றும் பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இரண்டும் கடன் ஓரங்களை பராமரிக்க வேண்டும். அனைத்து ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டாளர்களும் விதிமுறைகளைப் பின்பற்ற வேண்டும் என்றாலும், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் 150 சதவிகிதம் கடன் வரம்பைப் பராமரிக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

கடன் தீர்வு வரம்பு ஏன் தேவைப்படுகிறது?

அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் பாலிசிதாரர்களுக்கு உரிமைகோரல்களை செலுத்த வேண்டும். இவை பாலிசிதாரர்களின் தற்போதைய அல்லது எதிர்கால உரிமைகோரல்களாக இருக்கலாம். இந்த பொறுப்புகளை ஈடுசெய்ய காப்பீட்டாளர்கள் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை ஒதுக்குவார்கள் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இவை தொழில்நுட்ப விதிகள் என்றும்

குறிப்பிடப்படுகின்றன. இருப்பினும், காப்பீடு என்பது ஆபத்தான வணிகமாகும் மற்றும் எதிர்பாராத நிகழ்வுகள் சில நேரங்களில் ஏற்படக்கூடும், இதன் விளைவாக அதிக உரிமைகோரல்கள் முன்பு எதிர்பார்க்கப்படவில்லை. உதாரணமாக, மும்பை வெள்ளம், ஒரு பெரிய அளவிலான விபத்துக்கள் போன்ற பேரழிவுகள் காப்பீட்டாளருக்கு தாங்க முடியாத சுமையை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

இத்தகைய சூழ்நிலைகளில், தொழில்நுட்ப விதிகள் ஆரம்பத்தில் விவேகமானவை என்றாலும், பொறுப்புகளை கவனித்துக்கொள்வதற்கு போதுமானதாக இல்லை. பொறுப்பு பெரியதாக இருந்தால், காப்பீட்டு நிறுவனம் திவாலாகிவிடும் வாய்ப்பு உள்ளது. இந்த காப்பீட்டுத் துறை, கட்டுப்பாட்டாளர் மற்றும் அரசாங்கத்திற்கும் ஒரு மோசமான சூழ்நிலையை உருவாக்குகிறது. அத்தகைய நெருக்கடியைத் தவிர்ப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டது. கூடுதல் மூலதனத்தின் நோக்கம் அனைத்து காப்பீட்டாளர்களும் ஒழுங்குமுறை விதிமுறைகளின்படி வைத்திருக்க வேண்டியது பாலிசிதாரர்களை எதிர்பாராத நிகழ்வுகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பதாகும்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒருபோதும் தோல்வியடைய முடியாது என்று அர்த்தமா?

வழக்கமாக எதிர்பார்க்கப்படாத சிக்கல்களைக் கவனித்துக்கொள்ளும் வகையில் தீர்வு வரம்பு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. காப்பீட்டாளர்களின் மேலாளர்களுக்கு சிக்கல்களைச் சரிசெய்யவும், முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும் இது முழங்கை அறையை வழங்குகிறது. இருப்பினும், ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் தோல்வியடையும் என்பது நெருக்கடியின் அளவைப் பொறுத்தது. சாதாரணமாக, தேவையான கடன் தீர்வுடன் வரம்புயுடன் கூடிய காப்பீட்டு நிறுவனம் தோல்வியடைய வாய்ப்பில்லை.

இருப்பினும், காப்பீடு என்பது ஒரு ஆபத்தான வணிகமாகும், மேலும் முழுமையான உத்தரவாதமும் இருக்க முடியாது. ஊழியர்களின் மோசடியின் விளைவாக பொறுப்புகள் பல மடங்கு அதிகரிக்கும். எந்தவொரு காப்பீட்டு கட்டுப்பாட்டாளரோ அல்லது நிறுவனமோ மோசடி, கடன் தீர்க்கும் வரம்பு விதிமுறைகள் ஆகியவற்றிலிருந்து முற்றிலும் பாதுகாக்க முடியாது. இருப்பினும், இதுபோன்ற நிகழ்வுகள் அரிதானவை. கடந்த இரண்டு தசாப்தங்களில் காப்பீட்டு தோல்வி அரிதானது.

கடன் தீர்வு வரம்பு எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

இந்தியாவில் உள்ள அனைத்து காப்பீட்டாளர்களும் ஐஆர்டிஏ விதிகளின் கீழ் வகுக்கப்பட்டுள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி கடன் வரம்பை தீர்மானிக்க வேண்டும். இந்த செயல்முறையில் சொத்துக்களின் மதிப்பீடு மற்றும் கடன்களை நிர்ணயித்தல் ஆகியவை

அடங்கும். ஐஆர்டிஏ விதிகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிகளின்படி சொத்துக்களுக்கு மதிப்பு ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது.

உதாரணமாக, நம்பமுடியாத தன்மை, ஒத்திவைக்கப்பட்ட செலவுகள், நிறுவனத்தின் உருவாக்கத்தில் ஆரம்ப செலவுகள் போன்றவற்றின் முன்னேற்றங்கள் பூஜ்ஜிய மதிப்பை ஒதுக்க வேண்டும். அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்களில் காப்பீட்டு நிறுவன முதலீடு, மனிதர் அல்லாத தேதியிட்ட முதலீடுகள் போன்றவற்றில் சொத்துக்கள் அடங்கும்.

பொறுப்புகளை நிர்ணயிப்பது மிகவும் சிக்கலானது. ஐஆர்டிஏ காப்பீடு மற்றும் பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆகிய இரண்டினாலும் பொறுப்பை நிர்ணயிப்பதற்கான விரிவான முறையை ஐஆர்டிஏ விதிகள் பரிந்துரைத்துள்ளன. முந்தைய வழக்கில், ஒரு நிறுவனம் பொறுப்பை நிர்ணயிக்கும் போது காப்பீட்டாளருக்கு கிடைக்கக்கூடிய விருப்பங்களையும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும்.

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளைச் செய்தபின், காப்பீட்டாளர் கிடைக்கக்கூடிய கடன் வரம்பை உருவாக்குகிறார், இது அடிப்படையில் சொத்துக்களின் மதிப்புக்கும் காப்பீட்டு கடன்களுக்கும் உள்ள வித்தியாசம். அதன்பிறகு, நிறுவனம் ஒரு கடன்தொகை விகிதத்தை உருவாக்குகிறது, இது கிடைக்கக்கூடிய கரைப்பு விளிம்பின் விகிதமாகும், இது தேவையான கரைப்பு விளிம்பின் அளவு.

4.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

ஐஆர்டிஏ- விளக்கம்

கரைப்பு விளிம்பு என்ன?

காப்பீட்டு கணக்கியல் மற்றும் மேலாண்மை என்ன

சொத்து மதிப்பீட்டால் நீங்கள் என்ன சொல்கிறீர்கள்

கரைப்பு விகிதம் எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒருபோதும் தோல்வியடைய முடியாது என்று அர்த்தமா?

கரைப்பு விளிம்பு ஏன் தேவைப்படுகிறது?

பெரிய கேள்விகள்

ஐஆர்டிஏவின் சிறப்பு அம்சங்களை விளக்குங்கள்

ஐஆர்டிஏ பற்றி ஒரு சுருக்கமான குறிப்பை எழுதுங்கள்

ஐஆர்டிஏவின் முக்கியமான கடமைகள் மற்றும் அதிகாரங்கள் யாவை

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறையில் சமீபத்திய வளர்ச்சியைக் கோடிட்டுக் காட்டுங்கள்

இயல் - 5 காப்பீட்டு கணக்கு மற்றும் மேலாண்மை தொடர்பான விதிமுறைகள்

அமைப்பு

5.1 அறிமுகம்

தற்போதைய காப்பீட்டு வடிவம் பழமையான வரலாற்றைக் கொண்டது. காப்புறுதி 1818ஆம் ஆண்டு ஓரியண்டல் காப்பீட்டுக் கம்பெனி ஐரோப்பிய சமூகத்தின் தேவைகளை பூர்த்தி செய்யஇந்திய சுதந்திரத்திற்கு முன்பு அனிதா பவ்சார் அவர்களால் கல்கத்தாவில் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. அச்சமயம் வெளிநாட்டவர்கள் மற்றும் உள்நாட்டினர் என்ற பாகுபாடு பார்க்கப்பட்டது. காப்பீட்டு வணிகத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்காக 1912 ஆம் ஆண்டில், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சட்டம் மற்றும் வருங்கால வைப்பு நிதி சட்டம் நிறைவேற்றப்பட்டன. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனச் சட்டம், 1912, நிறுவனங்களின் பிரீமியம்-வீத அட்டவணைகள் மற்றும் குறிப்பிட்ட கால மதிப்பீடுகளை ஒரு ஆணையம் மூலம் சான்றளிக்க வேண்டும். இருப்பினும், இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டு நிறுவனங்களுக்கு இடையிலான பாகுபாடாக ஏற்றத்தாழ்வு இன்னும் உள்ளது. இந்தியாவில் தற்போதுள்ள மிகப் பழமையான காப்பீட்டு

நிறுவனம் தேசிய காப்பீட்டு நிறுவனம் (National Insuracne Company) ஆகும், இது 1906இல் நிறுவப்பட்டது, இந்நிறுவனம் தற்போதும் வணிகத்தில் உள்ளது. இந்திய அரசு, 19 ஜனவரி 1956 இல் ஒரு அவசரச் சட்டத்தை இயற்றியது. ஆயுள் காப்பீட்டு துறை மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் அதே ஆண்டில் நடைமுறைக்கு வந்தது. ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்.ஐ.சி) 154 இந்தியர்கள், 16 இந்தியரல்லாத காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் 75 வருங்கால சங்கங்கள் 245 இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டு காப்பீட்டாளர்களை உள்ளடங்கியது. 1972 ஆம் ஆண்டில் பொது காப்பீட்டு வணிகச் சட்டம் இந்திய நாடாளுமன்றம் நிறைவேற்றப்பட்டது, இதன் விளைவாக, பொது காப்பீட்டு வணிகம் ஜனவரி 1, 1973 முதல் நடைமுறைக்கு வந்தது. 107 காப்பீட்டாளர்கள் ஒன்றிணைக்கப்பட்டு நான்கு நிறுவனங்களாக தொகுக்கப்பட்டனர், அதாவது தேசிய காப்பீட்டு நிறுவனம் லிமிடெட், புதிய இந்தியா அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட், ஓரியண்டல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் மற்றும் யுனைடெட் இந்தியா இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட். இந்திய பொது காப்பீட்டுக் கழகம் 1971 ஆம் ஆண்டில் ஒரு நிறுவனமாக இணைக்கப்பட்டது, அது 1973 ஜனவரி 1 ஆம் தேதி வணிகத்தைத் தொடங்கியது. எல்ஜசி 90களின் பிற்பகுதி வரை ஏகபோக உரிமையைக் கொண்டிருந்தது. காப்பீட்டுத் துறை தனியார் துறைக்கு மீண்டும் திறக்கப்பட்டது. அதற்கு முன்னர், இந்தத் தொழிலில் இரண்டு மாநில காப்பீட்டாளர்கள் மட்டுமே இருந்தனர்: ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் (இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம், எல்.ஐ.சி) மற்றும் பொது காப்பீட்டாளர்கள் (இந்திய பொது காப்பீட்டுக் கழகம், ஜி.ஐ.சி). ஜி.ஐ.சிக்கு நான்கு துணை நிறுவனங்கள் இருந்தன. டிசம்பர் 2000 முதல் நடைமுறைக்கு வரும் வகையில், இந்த துணை நிறுவனங்கள் பெற்றோர் நிறுவனத்திலிருந்து இணைக்கப்பட்டு சுயாதீன காப்பீட்டு நிறுவனங்களாக அமைக்கப்பட்டன: ஓரியண்டல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட், நியூ இந்தியா அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட், நேஷனல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட் மற்றும் யுனைடெட் இந்தியா இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி ஆகியவை ஆகும்.

5.1.1. ஆயுள் காப்பீட்டின் பொருள்

ஆயுள் காப்பீடு என்பது காப்பீட்டாளருக்கும் பாலிசிதாரருக்கும் இடையிலான ஒப்பந்தமாகும், இதில் காப்பீட்டாளர் இறந்தவரின் பெயரிடப்பட்ட பயனாளிகளுக்கு மரண பயனை செலுத்துவதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறார். காப்பீட்டாளர் பிரீமியம் செலுத்துவதைக் கருத்தில் கொண்டு இறப்பு நன்மைக்கு காப்பீட்டு நிறுவனம் உறுதியளிக்கிறது.

5.1.2 . ஆயுள் காப்பீட்டின் வரையறை

ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு பரஸ்பர ஒப்பந்தமாக வரையறுக்கப்படுகிறது, இதன் மூலம் ஒரு தரப்பினர் ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்வை மனித வாழ்நாளின் காலப்பகுதியில், ஒரு சிறிய

தொகையை உடனடியாக செலுத்துவதைக் கருத்தில் கொண்டு, அல்லது குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் கொடுப்பனவுகளில் கொடுக்கப்பட்ட தொகையை செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார்கள். இதன் மூலம் காப்பீட்டாளர் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை அல்லது பிரீமியத்தின் வயது, உடல்நலம் மற்றும் பிற சூழ்நிலைகளுக்கு விகிதாசாரமாக, அதன் ஆயுள் காப்பீடு செய்யப்பட்டு, அத்தகைய நபரின் மரணத்தின் பின்னர், பாலிசியில் வரையறுக்கப்பட்ட காலம், காப்பீட்டாளர் பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொகையை அதன் விதிமுறைகளின்படி செலுத்த வேண்டும்."

பொதுவாக, ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு நபரின் மரணம் அல்லது இயலாமைக்கு நன்மைகளை வழங்கும் ஒரு வகை பாதுகாப்பு. தற்போது செலுத்தப்படும் ஒப்பீட்டளவில் சிறிய பிரீமியங்களுக்கு ஈடாக, பாலிசிதாரர் தனது பயனாளிகளுக்கு கடன்கள் மற்றும் இறுதிச் செலவுகளைச் செலுத்த எதிர்காலத்தில் ஒரு பெரிய தொகை கிடைக்கும் என்ற உறுதிமொழியைப் பெறுகிறார். ஆயுள் காப்பீட்டின் சில வடிவங்கள் ஒரு நபரின் வாழ்நாளில் ஓய்வூதியம் அல்லது அன்றாட வாழ்க்கைச் செலவுகளுக்கு நிதி வழங்க வரி ஒத்திவைக்கப்பட்ட முதலீடாகவும் பயன்படுத்தப்படலாம்.

ஒரு சிறு வணிகமானது அதன் தொழிலாளர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டை தகுதிவாய்ந்த பணியாளர்களை ஈர்ப்பதிலும் தக்கவைப்பதிலும் பெரிய நிறுவனங்களுடன் போட்டியிடுவதற்காக, வரிவிதிப்பு ஊழியர் நலன்களை சுகாதாரம் மற்றும் ஓய்வூதிய திட்டங்களில் வழங்கலாம . கூடுதலாக, சிறு வணிக உரிமையாளர்கள் தங்கள் வாரிசுகள் மீது எஸ்டேட் வரிகளின் தாக்கத்தை குறைக்கவும், ஒரு முக்கிய பணியாளர், பங்குதாரர் அல்லது பங்குதாரரின் இழப்புக்கு எதிராக தங்கள் வணிகங்களை பாதுகாக்கவும் அனுமதிக்கும் பல சிறப்பு ஆயுள் காப்பீட்டு திட்டங்கள் உள்ளன. குழு ஆயுள் காப்பீடு பொதுவாக மலிவானது மற்றும் பெரும்பாலும் ஒரு சிறிய கூடுதல் கட்டணத்திற்கு சுகாதார காப்பீட்டுடன் தொகுக்கப்படுகிறது. தங்கள் ஊழியர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டை வழங்கும் நிறுவனங்கள், பாலிசிகளின் விலையை வரி நோக்கங்களுக்காகக் கழிக்க முடியும், தவிர அந்த நிறுவனம் பயனாளியாக பெயரிடப்படுகிறது.

5.1.3. காப்பீடு மற்றும் உத்தரவாதம் இடையே வேறுபாடு

காப்பீடு என்பது ஒரு ஏற்பாடாக வரையறுக்கப்படுகிறது, இதில் காப்பீட்டாளர் இயற்கை பேரழிவு காரணமாக காப்பீட்டாளருக்கு ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஈடுசெய்ய அல்லது சிறப்பு நிகழ்வுக்காக, நடப்பது உறுதியாகத் தெரியாத வேறு எந்த நிகழ்வையும் ஈடுசெய்யும் . காப்பீடு என்ற சொல் பெரும்பாலும் உத்தரவாதத்துடன் இணைக்கப்படுகிறது,

ஏனெனில் இவை இரண்டும் நிறுவனத்தால் மக்களுக்கு விற்கப்படும் நிதி தயாரிப்புகளாகும், இதனால் அவர்களின் ஆர்வத்தை பாதுகாக்க முடியும், இருப்பினும் அவை வேறுபட்டவை.

காப்பீட்டிற்கும் உத்தரவாதத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாட்டை கீழே காணலாம்:

அடிப்படை	காப்பீடு	உத்தரவாதம்
பொருள்	காப்பீடு என்பது ஒரு ஏற்பாட்டைக் குறிக்கிறது, இது வெள்ளம், திருட்டு, தீ போன்றவற்றைப் போன்ற ஒரு நிகழ்விற்கு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது.	உத்தரவாகதம் என்பது ஒரு நிகழ்வை பாதுகாப்பு செய்வதற்கான ஒரு ஏற்பாடாகும், அது மரணம் போன்றது.
அடிப்படை	இழப்பீட்டின் கொள்கை	நிச்சயமான உறுதிப்பாடு
பாதுகாப்பு	எதிர்பார்த்த நிகழ்வு	ஒரு திட்டவட்டமான நிகழ்வு
உரிமைகோரலை செலுத்துவதற்கான நேரம்	நிச்சயமற்ற நிகழ்வின் நிகழ்வில் மட்டுமே.	ஒன்று நிச்சயமான நிகழ்விலோ அல்லது காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் முதிர்ச்சியிலோ
காலம்	ஒரு வருடத்திற்கு மட்டுமே, ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு புதுப்பிக்கத்தக்கது.	நீண்ட காலம், பல ஆண்டுகளில் இயங்கும்
வகை	பொது காப்பீடு	ஆயுள் காப்பீடு
நோக்கம்	எந்தவொரு ஆபத்துக்கும் எதிராக, காப்பீட்டாளருக்கு இழப்பீடு வழங்குவது.	கட்டணத்தை உறுதிப்படுத்த, குறிப்பிட்ட நிகழ்வின் நிகழ்வுகள் குறித்து.
கொள்கை	ஆபத்தைத் தடுக்க அல்லது அதற்கு எதிராக வழங்க எடுக்கப்பட்டது.	ஒரு நிகழ்வுக்கு எதிராக எடுக்கப்பட்டது, அதன் நிகழ்வு நிச்சயம்.
காப்பீட்டாளர்	காப்பீட்டாளரை அவரது முந்தைய நிலைக்கு மீண்டும் நிலைநிறுத்த முயற்சிக்கிறது.	நிகழ்வு நடைபெறும் போது, உறுதிப்படுத்தப்பட்ட தொகையை செலுத்த முயற்சிக்கிறது.

காப்பீடு செய்யப்பட்டது	அபாயத்திற்கு எதிரான இழப்பீட்டிற்கு ஈடாக, பிரீமியத்தை தவறாமல் செலுத்த முயற்சிக்கிறது.	நிகழ்வின் நிகழ்வு குறித்து, நன்மைக்கு ஈடாக, பிரீமியத்தை தவறாமல் செலுத்த வேண்டும்.

5.1.4. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள்

மனித வாழ்க்கை என்பது வருமானம் ஈட்டும் சொத்து. இந்தச் சொத்து எதிர்பாராத மரணம் மூலம் இழப்பு ஏற்படுகிறது. மரணம் நடக்கும் என்று ஒரு நிச்சயம் இருக்கிறது, ஆனால் அதன் நேரம் நிச்சயமற்றது. ஆயுள் காப்பீடு இழப்பிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் ஒப்பந்தமாக வரையறுக்கப்படலாம், இதன்மூலம் காப்பீட்டாளர் ஒரு பிரீமியத்தை கருத்தில் கொண்டு காப்பீட்டாளரின் இறப்பு அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தின் காலாவதியாகும் போது ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை செலுத்த வேண்டும். ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் வரையறை காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938 இன் பிரிவு 2(ii)ஆல் வருடாந்திர வணிகத்தை சேர்த்து விரிவுபடுத்துகிறது. என்பதால், ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் இழப்பீட்டு ஒப்பந்தம் அல்ல; காப்பீட்டாளரின் பங்களிப்பு என்பது மரணத்தின் போது பாலிசியின் முதிர்ச்சி குறித்த ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு அல்லது வாழ்நாளில் தவணையாக செலுத்த வேண்டிய ஒரு முழுமையான தொகையாகும்.

ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள

- பொது ஒப்பந்தத்தின் தன்மை
- காப்பீட்டு ஆர்வம்
- மிக உயர்ந்த நம்பிக்கை
- உத்தரவாதங்கள்
- அருகிலுள்ள காரணம்
- ஒருக்கீடு மற்றும் நியமனம்

ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் முதல் மூன்று அம்சங்கள் மிக முக்கியமானவை, மீதமுள்ளவை நிரப்பு தன்மை கொண்டவை.

5.2 காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் முக்கிய செயல்பாட்டை ஊக்குவிக்கும் காரணிகள் காப்பீட்டு ஆர்வம்

காப்பீட்டு ஆர்வம் என்பது அனைத்து வகையான காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் அடிப்பகுதி. ஒரு பொதுவான விதியாக, அனைத்து காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களும் ஒரு நிச்சயமற்ற நிகழ்வைக் கையாள்வதால், ஒப்பந்த ஒப்பந்தங்கள் ஆகும், ஆனால் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருப்பதால் இந்த காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களை செல்லுபடியாகும் துணை அமலாக்க மற்றும் பிணைப்பு ஒப்பந்தங்களாக மாற்றுகிறது. ஆகவே காப்பீட்டு ஆர்வம் என்பது எந்தவொரு காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படைத் தேவையாகும், அது சட்டப்பூர்வமாக தள்ளுபடி செய்யப்படும் வரை.

காப்பீட்டாளர் அல்லது பாலிசிதாரராக இருக்கும் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் தரப்பினர் காப்பீட்டின் பொருள் விஷயத்துடன் ஒரு குறிப்பிட்ட உறவைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், அது ஒரு வாழ்க்கை அல்லது சொத்து அல்லது அவர் வெளிப்படுத்தக்கூடிய ஒரு பொறுப்பு. தேவையான உறவு இல்லாதது காப்பீட்டு வகையைப் பொறுத்து ஒப்பந்தத்தை சட்டவிரோதமானது, வெற்றிடமானது அல்லது செயல்படுத்த முடியாதது. காப்பீட்டு ஆர்வம் தொடர்பான சட்டத்தைப் பொருத்தவரை வாழ்க்கைக்கும் பிற காப்பீடுகளுக்கும் இடையிலான வேறுபாடு மிகவும் முக்கியமானது. காப்பீட்டின் ஒவ்வொரு ஒப்பந்தத்திற்கும் அதை ஆதரிக்க காப்பீட்டு ஆர்வம் வட்டி தேவைப்படுகிறது ; இல்லையெனில், அது தவறானது. சில வகையான காப்பீட்டில் எ.கா. பொறுப்பு காப்பீடு மற்றும் நம்பகத்தன்மை அல்லது கடன் காப்பீடு, காப்பீட்டின் தன்மை ஒரு காப்பீட்டு ஆர்வம் இருப்பதைக் குறிக்கிறது . பிற வகைகளில் எ.கா. தனிப்பட்ட விபத்து காப்பீடு மற்றும் கொள்ளை அல்லது கால்நடை காப்பீடு என்பது ஒருவரின் சொந்த நபர் அல்லது சொத்து தொடர்பாக உத்தரவாதம் அளிப்பவர்களால் நடைமுறையில் செயல்படுத்தப்படுகிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இரண்டு பிரிவுகளாக பிரிக்கப்படலாம்.

- சொந்த வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் மற்றும்
- பிற வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் ஆர்வம் .
- பிந்தையதை இரண்டு வகுப்புகளாகப் பிரிக்கலாம்:

சொந்த வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம்

ஒரு தனிநபருக்கு எப்போதும் தனது சொந்த வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்கும். அதன் இருப்பு நிரூபிக்க தேவையில்லை. பனியன் கூறுகிறார்: "ஒவ்வொரு மனிதனும் தனது முன்கூட்டிய மரணத்தின் விளைவாக இருக்கக்கூடிய எதிர்கால ஆதாயங்கள் அல்லது சேமிப்புகளை இழப்பதற்காக தனது தோட்டத்தில் காப்பீட்டு ஆர்வம் கொண்டிருப்பதாக கருதப்படுகிறது". சொந்த வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் வரம்பற்றது, ஏனெனில் காப்பீட்டாளருக்கு அல்லது அவரைச் சார்ந்தவர்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பை பணத்தின்

அடிப்படையில் அளவிட முடியாது, ஆகவே, ஒருவர் தனது சொந்த வாழ்க்கையை எடுத்துக்கொள்ளக்கூடிய காப்பீட்டுத் தொகைக்கு எந்த வரம்பையும் வைக்க முடியாது . எனவே, கோட்பாட்டளவில், ஒரு நபர் தனது சொந்த வாழ்க்கையில் எந்தவொரு வரம்பற்ற தொகையையும் பாலிசி எடுக்க முடியும், ஆனால் நடைமுறையில் எந்தவொரு காப்பீட்டாளரும் விண்ணப்பதாரரின் சூழ்நிலைகளுக்கும் வழிமுறைகளுக்கும் பொருத்தமானதாகத் தோன்றும் தொகையை விட பெரிய தொகைக்கு பாலிசியை வழங்க மாட்டார்.

மற்றவர்களின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம்

முன்மொழியப்பட்ட மூன்றாம் தரப்பினருக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் இருந்தால், ஆயுள் காப்பீடு மூன்றாம் தரப்பினரின் வாழ்க்கையில் பாதிக்கப்படலாம். மற்றவர்களின் வாழ்க்கையில் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வத்தில் இரண்டு வகைகள் உள்ளன. முதலில் ஆதாரம் தேவையில்லை, இரண்டாவதாக, ஆதாரம் தேவைப்படும் இடத்தில்.

ஆதாரம் தேவையில்லை

காப்பீட்டு ஆர்வம் இருப்பதை சட்டப்பூர்வமாகக் கருதக்கூடிய இரண்டு வழக்குகள் மட்டுமே உள்ளன, எனவே அவை நிரூபிக்கப்பட வேண்டியதில்லை.

கணவனின் வாழ்க்கையில் மனைவிக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது: ரீட் வெர்சஸ் ராயல் எக்ஸ்சேஞ்ச் (1795) என்பவரால் கணவனின் வாழ்க்கையில் மனைவிக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் இருப்பதாக கருதப்படுகிறது, ஏனெனில் கணவர் தனது மனைவியை ஆதரிக்க சட்டப்படி கட்டுப்படுகிறார். கணவர் இறந்துவிட்டால் மனைவி நிதி ரீதியாக பாதிக்கப்படுவார், கணவர் பிழைத்திருந்தால் தொடர்ந்து லாபம் பெறுவார். இந்த வழக்கில் இழப்பு அல்லது ஆதாயத்தின் அளவை அளவிட முடியாது; கணவனின் வாழ்க்கையில் வரம்பற்ற அளவிற்கு மனைவிக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது .

ஆதாரம் தேவை

காப்பீட்டு ஆர்வம் பின்வரும் நிகழ்வுகளில் நிரூபிக்கப்பட வேண்டும்:

வணிக உறவு : பாலிசிதாரருக்கு வணிக அல்லது ஒப்பந்த உறவின் காரணமாக உறுதியளிக்கப்பட்டவரின் வாழ்க்கையில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்கலாம். இந்த வழக்கில், காப்பீட்டின் அளவு சம்பந்தப்பட்ட ஆபத்தின் அளவைப் பொறுத்தது. எடுத்துக்காட்டு, கடனை திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு முன்பு கடனாளர் இறந்துவிட்டால் கடனாளர் பணத்தை இழக்க நேரிடும். கடனாளியின் வாழ்க்கையின் தொடர்ச்சியானது கடனாளருக்கு நிதி ரீதியாக

அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கிறது, ஏனென்றால் பிந்தையவர் தனது பணத்தை முழுவதுமாக முன்னாள் உயிர்வாழ்வில் திருப்பிச் செலுத்துவார். கடனாளருக்கு அதிகபட்ச இழப்பு என்பது நிலுவையில் உள்ள கடனின் அளவு மற்றும் வட்டி மற்றும் செலுத்தப்பட்ட பிரீமியத்தின் அளவு. எனவே, காப்பீட்டு ஆர்வம் அதிகபட்ச அளவு நிலுவையில் உள்ள கடனுடன் மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளது, மேலும் வட்டி மற்றும் செலுத்தப்படும் பிரீமியத்தின் அளவு. செலுத்த வேண்டிய கடனின் கால மதிப்பீட்டில் வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது. கடன் மற்றும் வட்டி செலுத்துதல் ஆகியவற்றைப் பொருட்படுத்தாமல் பாலிசியின் முழுத் தொகையும் செலுத்தப்படும்.

குடும்ப உறவு: பாலிசிதாரர்களுக்கும் ஆயுள் காப்பீட்டாளர்களுக்கும் இடையில் பண ஆர்வம் இருந்தால் குடும்ப உறவின் காரணமாக காப்பீடு செய்யக்கூடிய ஆர்வம் எழக்கூடும், ஏனெனில் வெறும் உறவு அல்லது இரத்த உறவுகள் மற்றும் பாசத்தின் உறவுகள் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வத்தை ஏற்படுத்தாது. காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய நபரின் ஆயுள் தொடர்ச்சியாக அல்லது அவரது மரணத்திலிருந்து நிதி இழப்பு ஏற்படுவதால் நிதி நன்மை குறித்த நியாயமான எதிர்பார்ப்பை முன்மொழிபவர் கொண்டிருக்க வேண்டும். வட்டி மதிப்பின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும், வெறும் உணர்வுகளின் அடிப்படையில் அல்ல. இதேபோல், காப்பீட்டு ஆர்வம் இருப்பதற்கு உத்தரவாதமளிக்க வெறும் தார்மீகக் கடமை போதுமானதாக இல்லை, இருப்பினும் ஆதரவைப் பெறுவதற்கான சட்டபூர்வமான கடப்பாடு நபரின் வாழ்க்கையில் ஆதரிக்கப்படும் நபரின் காப்பீட்டு ஆர்வத்தை உருவாக்கும்.

5.2.1 ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்பீட்டு ஆர்வத்தின் பொதுவான விதிகள்

காப்பீட்டு ஆர்வத்தின் நேரம்: முன்மொழியப்பட்ட நேரத்தில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும். கொள்கை, காப்பீட்டு ஆர்வம் இல்லாமல், பந்தயம் செய்யும். காப்பீட்டு ஆர்வம் உரிமை கோரலின் போது இருக்க வேண்டும் என்பது அவசியமில்லை.

சேவைகள்: மனைவியின் சேவைகளைத் தவிர, மற்ற உறவினர்களின் சேவைகள் அடிப்படையில் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வத்தை உருவாக்காது. முன்மொழிந்தவருக்கும் ஆயுள் காப்பீட்டாளருக்கும் இடையே நிதி உறவு இருக்க வேண்டும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், தனது தந்தையைச் சார்ந்து இல்லாமல் மகன் செய்யும் சேவைகள், தனது மகனின் வாழ்க்கையில் தந்தையின் காப்பீட்டு ஆர்வத்தை ஏற்படுத்தாது. காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வத்தை உருவாக்குவதற்கு நேர்மாறாக அவசியமில்லை.

காப்பீட்டு ஆர்வம் மதிப்புமிக்கதாக இருக்க வேண்டும்: வணிக உறவில் கூடுதல் காப்பீட்டின் பந்தய ஒப்பந்தத்தைத் தவிர்ப்பதற்கு காப்பீட்டாளரின் மதிப்பு அல்லது அளவு தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும். காப்பீடு என்பது காப்பீட்டு ஆர்வம் அளவு வரை மட்டுமே.

சட்ட விளைவு: சட்ட மற்றும் செல்லுபடியாகும் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை உருவாக்க காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும். காப்பீட்டு ஆர்வம் இல்லாமல், அது பூஜ்யமாகவும், வெற்றிடமாகவும் இருக்கும்.

மிக உயர்ந்த நம்பிக்கை

ஆயுள் காப்பீடு என்பது இரு தரப்பினராலும் மிகச் சிறந்த, நம்பிக்கையின் கொள்கையைப் பாதுகாக்க வேண்டும். ஒப்பந்தத்தின் போது கட்சிகள், முன்மொழிவாளர் (காப்பீடு செய்யப்பட்டவர்) மற்றும் காப்பீட்டாளர் ஒரே மனதில் இருக்க வேண்டும் என்று மிகவும் நல்ல நம்பிக்கையின் கொள்கை கூறுகிறது, ஏனெனில் அப்போதுதான் ஆபத்து சரியாக கண்டறியப்படலாம். ஆபத்துக்கான உண்மைகளை அவர்கள் முழுமையாகவும் உண்மையாகவும் வெளிப்படுத்த வேண்டும்.

பொருள் உண்மைகள்: ஆயுள் காப்பீட்டில் பொருள் உண்மைகள் வயது, வருமானம், தொழில், சுகாதாரம், பழக்கம், குடியிருப்பு, குடும்ப வரலாறு மற்றும் காப்பீட்டுத் திட்டம். பொருள் உண்மைகள் தீர்மானிக்கப்படுவது கருத்தின் அடிப்படையில் அல்ல, ஆகையால், முன்மொழிபவர் பொருள் என்று கருதும் விஷயங்களை மட்டுமல்ல, பொருள் சார்ந்த அனைத்து உண்மைகளையும் வெளிப்படுத்த வேண்டும்.

உத்தரவாதங்கள்

உத்தரவாதங்கள் ஒப்பந்தத்தின் ஒரு ஒருங்கிணைந்த பகுதியாகும், அதாவது, இவை முன்மொழிபவர் மற்றும் காப்பீட்டாளருக்கு இடையிலான ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையாகும், மேலும் எந்தவொரு அறிக்கையும், பொருள் அல்லது பொருள் அல்லாதவை என்பது பொய்யானதாக இருந்தால், ஒப்பந்தம் பூஜ்யமாகவும், வெற்றிடமாகவும் இருக்கும் மற்றும் செலுத்தப்படும் பிரீமியம் காப்பீட்டாளரால் அவரை இழக்கக்கூடும். வழங்கப்பட்ட கொள்கையில் முன்மொழிவு மற்றும் தனிப்பட்ட அறிக்கை ஆகியவை கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும் மற்றும் ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையாக இருக்கும். உத்தரவாதங்கள் தகவல் மற்றும் உறுதிமொழியாக இருக்கலாம். ஆயுள் காப்பீட்டில் தகவல் உத்தரவாதங்கள் மிகவும் முக்கியமானவை. இந்த திட்டம் அனைத்து அறிவு உண்மைகளையும் அவரது அறிவு மற்றும் நம்பிக்கையின் மிகச்சிறந்த வகையில் வெளிப்படுத்தும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. எதிர்காலம் தொடர்பான உத்தரவாதங்கள் அவரது எதிர்பார்ப்பு அல்லது நோக்கம் குறித்த அறிக்கைகளாக மட்டுமே இருக்கலாம், உதாரணமாக, காப்பீட்டாளர் அவர் எந்த

அபாயகரமான தொழிலையும் மேற்கொள்ள மாட்டார் என்றும் அவர் அபாயகரமான ஆக்கிரமிப்பை எடுத்துக் கொண்டால் காப்பீட்டாளருக்கு அறிவிப்பார் என்றும் உறுதியளித்தார்.

உத்தரவாதத்தை மீறுதல்

உத்தரவாதத்தை மீறுவதாக இருந்தால், மீறலைப் புறக்கணிக்கத் தேர்வுசெய்தாலன்றி, காப்பீட்டாளர் தனது ஒப்பந்தத்தின் ஒரு பகுதியைச் செய்யக் கட்டுப்படுவதில்லை. உத்தரவாதத்தை மீறுவதன் விளைவு, மோசடியின் எந்த கூறுகளும் இல்லை எனில், மற்ற தரப்பினரின் விருப்பப்படி ஒப்பந்தத்தை ரத்து செய்ய முடியும். மோசடி பிரதிநிதித்துவம் அல்லது வாக்குறுதியின் போது, ஒப்பந்தம் வெற்றிட ஒழிப்பாக இருக்கும்.

அருகிலுள்ள காரணம்

இழப்பை ஏற்படுத்தும் திறமையான அல்லது பயனுள்ள காரணம் அருகிலுள்ள காரணம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இது இழப்பின் உண்மையான மற்றும் உண்மையான காரணம். இழப்புக்கான காரணம் (ஆபத்து) காப்பீடு செய்யப்பட்டால், காப்பீட்டாளர் பணம் செலுத்துவார்; இல்லையெனில் காப்பீட்டாளர் ஈடுசெய்ய மாட்டார். ஆயுள் காப்பீட்டில், நெருங்கிய அல்லது உடனடிக் காரணம் கோட்பாடு பொருந்தாது, ஏனெனில் காப்பீட்டாளர் இறப்புக்கான காரணங்கள் எதுவாக இருந்தாலும் காப்பீட்டுத் தொகையை செலுத்த வேண்டிய கட்டாயத்தில் உள்ளார். இது இயற்கையானதாகவோ அல்லது இயற்கைக்கு மாறானதாகவோ இருக்கலாம். எனவே, ஆயுள் உத்தரவாதம் தொடர்பாக இந்த கொள்கை மிகவும் நடைமுறை முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது அல்ல, ஆனால் பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் ஆயுள் காப்பீட்டிலும் கூட அருகிலுள்ள காரணங்கள் காணப்படுகின்றன.

போர்-ஆபத்து: போர் மற்றும் விமான அபாயங்களை விலக்குவது குறித்து கொள்கை வெளியிடப்பட்ட இடத்தில், மரணத்திற்கு அருகிலுள்ள காரணம் முக்கியமானது, ஏனெனில் மரணம் ஏற்பட்டால் காப்பீட்டாளர் அதன் பொறுப்பை தள்ளுபடி செய்கிறார், இந்த விஷயத்தில், காப்பீட்டாளர் துறையில் இருக்கும்போது அல்லது போரின் செயல்பாட்டில் ஈடுபட்டுள்ளபோது மற்றும் விமான போக்குவரத்து. பிரீமியம் செலுத்தப்பட்ட அல்லது சரணடைதல் மதிப்பு எது அதிகமாக இருந்தாலும் மட்டுமே செலுத்தப்படும் மற்றும் மொத்த பாலிசி தொகை செலுத்தப்படாது.

தற்கொலை: பாலிசியின் ஒரு வருடத்திற்குள் தற்கொலை நடந்தால், அல்லது தற்கொலை செய்ய எண்ணம் இருந்தால், பாலிசி செலுத்துவது தடைசெய்யப்படும், வழங்கப்பட்ட

பாலிசியில் மூன்றாம் தரப்பினரின் வட்டி வரை மட்டுமே, ஆர்வம் குறைந்தது ஒரு மாதமாவது வெளிப்படுத்தப்பட்டது தற்கொலைக்கு முன்.

விபத்து நன்மை: விபத்து பாலிசியின் கீழ் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் கொல்லப்பட்டால் அல்லது காயம் ஏற்பட்டால் உடனடி காரணமும் தொலைதூர காரணமும் ஏற்படும் போது ஒரு சிக்கல் எழுகிறது. விபத்து பயன் கொள்கையில், பாலிசி தொகையில் இரட்டிப்பு செலுத்தப்படுகிறது. எனவே, இந்தக் கொள்கையில் இறப்புக்கான காரணம் மிக முக்கியமானது.

ஒதுக்கீடு மற்றும் நியமனம்

ஆயுள் காப்பீட்டில் பாலிசி சட்டப்பூர்வமாக பரிசீலிக்க அல்லது அன்பு மற்றும் பாசத்திற்காக இலவசமாக ஒதுக்கப்படலாம். கொள்கையிலோ அல்லது ஒரு தனி செயலிலோ அத்தகைய ஒப்புதலை நிறைவேற்றுவதில் மட்டுமே இந்த பணி முழுமையானது மற்றும் பயனுள்ளதாக இருக்கும். இந்த நோக்கத்திற்காக அறிவிப்பு காப்பீட்டாளருக்கு வழங்கப்பட வேண்டும். பணி முடிந்ததும், அதை ஒதுக்குபவரால் ரத்து செய்ய முடியாது, ஏனெனில் ஒதுக்கீட்டாளருக்கு ஆதரவாக மறு ஒதுக்கீடு செய்யப்படாவிட்டால் அவர் கொள்கையின் உரிமையாளராக இருப்பதை நிறுத்திவிடுவார். ஒரு ஆயுள் உறுதிசெய்யப்பட்ட ஆயுள் உயிர்வாழ்வது அல்லது பரிமாற்ற விதிமுறைகளின்படி அவரது மரணம் ஆகிய இரண்டின் கொள்கையின் உரிமையாளராக இருக்கலாம்.

நியமிப்பவருக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளதா இல்லையா என்பதை ஒதுக்கக்கூடிய ஒரே கொள்கைகள்தான் வாழ்க்கைக் கொள்கைகள். தனது சொந்த வாழ்க்கையில் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையை வைத்திருப்பவர், பாலிசியைப் பாதிக்கும் நேரத்தில் அல்லது பாலிசி முதிர்ச்சியடையும் முன் எந்த நேரத்திலும், பாலிசியால் பாதுகாக்கப்பட்ட பணம் செலுத்தப்படும் நபர் அல்லது நபர்களை பரிந்துரைக்கலாம்.

5.2.2. ஆயள் காப்பீட்டின் வகைகள்

ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் பொதுவாக காப்பீட்டின் “திட்டங்கள்“ என்று குறிப்பிடப்படுகின்றன. இந்த திட்டங்களுக்கு இரண்டு அடிப்படை கூறுகள் உள்ளன, ஒன்று மரண மறைப்பு, மற்றொன்று உயிர்வாழும் நன்மை. வழக்கமான பிரீமியங்கள் காலம் முழுவதும் செலுத்தப்பட்டால், ஒருவர் காலகட்டத்தின் முடிவில் பாலிசியில் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட தொகையைப் பெறுவார். அல்லது, பாலிசி நடைமுறையில் இருக்கும்போது வைத்திருப்பவர் இறந்துவிட்டால், அவருடைய உறுதிசெய்யப்பட்ட பாதுகாவலர் பொருளாதார இழப்புக்கான இழப்பீடாக அந்தத் தொகையைப் பெறுவார்கள்.

ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்களின் முக்கிய வகைகள் பின்வருமாறு :

கால உத்தரவாதம் (Term Insurance)

ஒரு குறிப்பிட்ட கால அளவிற்கு இறப்பு பாதுகாப்பு மட்டுமே வழங்கும் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் கால உத்தரவாதம் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. நீங்கள் காலத்தை (வருடம்) தோ்ந்தெடுக்கலாம்; 35 ஆண்டுகள் வரை பாலிசியின் காலத்தை தேர்ந்தெடுக்கலாம். அகால மரணம் ஏற்பட்டால், உங்கள் சார்புடையவர்கள் பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நபர் நன்மைத் தொகையைப் பெறுவார்கள். குழந்தைகள் நன்மை, பிரீமியம் தள்ளுபடி அல்லது

தற்செயலான இறப்பு நன்மை போன்ற கூடுதல் பாதுகாப்புடன் ஒருவர் கால காப்பீட்டைத் தனிப்பயனாக்கலாம். முழு வாழ்க்கைத் திட்டமும் நீண்ட கால "கால உறுதி" ஆகும்.

எண்டோவ்மென்ட் (Endowment Plan)

உயிர்வாழ்வை மட்டுமே வழங்கும் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் தூய்மையான எண்டோவ்மென்ட் திட்டம் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. ஒரு கால காப்பீட்டுத் திட்டம் ஒரு கால காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கு நேர் எதிரானது. இந்தத் திட்டத்தில் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம், ஆயுள் காப்பீட்டாளருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை (காப்பீட்டுத் தொகை) செலுத்துவதாக உறுதியளிக்கிறது. திட்டத்தின் காலப்பகுதியில் காப்பீட்டாளர் இறந்துவிட்டால், குடும்பத்திற்கு எதற்கும் உரிமை இல்லை.இந்த திட்டத்தில், கால உத்தரவாதத்துடன் ஒப்பிடும்போது பிரீமியம் மிக அதிகம்.

எந்தவொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் வெவ்வேறு காப்பீட்டுத் திட்டங்களும் இந்த இரண்டு அடிப்படை திட்டங்களின் கலவையாகும், இருப்பினும் அவற்றின் விகிதாச்சாரங்கள் மாறுபடலாம். அதைச் செய்யும்போது, வாடிக்கையாளர் தேவைகளுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கப்படுகிறது, அவற்றில் வெவ்வேறு காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் பிறக்கின்றன.

வருடாந்திர ஓய்வூதியத் திட்டம் (Pension Plan)

வருடாந்திரங்கள் நடைமுறையில் ஓய்வூதியங்களைப் போலவே இருக்கும். ஒவ்வொரு நபரும் ஏதோ ஒரு நேரத்தில் ஓய்வு பெறப் போகிறார்கள் என்பதையும், ஓய்வுக்குப் பிறகு வருமானமின்மை, அல்லது குறைந்த வருவாய் திறன் என்பதும் நாம் அனைவரும் அறிவோம். இதை கவனித்துக்கொள்வதற்காக, வெவ்வேறு காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வருடாந்திரத்தை வழங்கும் வெவ்வேறு திட்டங்களை வகுத்துள்ளன. ஓய்வூதியம் தொடங்கியதும், காப்பீட்டு பாதுகாப்பு அகற்றப்படும். ஓய்வூதியம் மாதாந்திர, காலாண்டு, அரை ஆண்டு அல்லது வருடாந்திரமாக இருக்கலாம்.

அலகு இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டு திட்டம் (Unit Linked Policy)

யுலிப்ஸ் என்பது சந்தை இணைக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் ஆகும. இவை ஆயுள் பாதுகாப்பு மற்றும் சேமிப்பை உருவாக்கும் விருப்பங்களின் கலவையை வழங்கும். இது மிகவும் கவர்ச்சிகரமான மற்றும் சமமான பயனுள்ள திட்டமாகும். இங்கே, முதல் 2-3 வருடாந்திர பிரீமியம் தொகையை செலுத்திய பிறகு, மீதமுள்ள பிரீமியங்களை ஒருவர் செலுத்தாவிட்டாலும், அவரது காப்பீட்டு பாதுகாப்பு தொடர்கிறது. யுலிப் திட்டத்தின் கீழ், பங்குதாரர்கள் பங்கு பங்குகள், அல்லது கடன் மற்றும் நிறுவன வைப்புத்தொகைகளில் முதலீடு செய்யலாமா, அல்லது அரசாங்க திட்டங்களில் மட்டுமே அல்லது பண சந்தை

நடவடிக்கைகளில் முதலீடு செய்யலாமா என்பதை தீர்மானிக்க முடியும். இந்த திட்டம் நிச்சயமாக எதிர்காலத்தில் காப்பீட்டுத் துறையில் பரவலாக இருக்கும்.

முழு வாழ்க்கைக் பாலிசி (Whole Life Policy)

குறிப்பிடப்படாத காலத்தைக் கொண்ட ஒரு கால காப்பீட்டுத் திட்டம் முழு ஆயுள் பாலிசி என்று அழைக்கப்படுகிறது. இந்தத் திட்டத்தின் கீழ், அவர் இறக்கும் வரை, வாழ்நாள் முழுவதும் பிரீமியங்கள் செலுத்தப்படுகின்றன, ஆனால் உரிமைகோரல் அதாவது உறுதி செய்யப்பட்ட தொகை அவரது மரணத்திற்குப் பிறகுதான். எந்தவொரு துரதிர்ஷ்டவசமான நிகழ்வும் தனிநபருடன் நிகழும் வரை கொள்கை காலாவதியாகாது. இந்தத் திட்டத்தின் நன்மை என்னவென்றால், இந்தக் கொள்கையின் செல்லுபடியாகும் தன்மை வரையறுக்கப்படவில்லை, எனவே தனிநபர் வாழ்நாள் முழுவதும் ஆயுட்காலம் பெறுகிறார். மேலும், இந்தக் கொள்கையின் கீழ் பிரீமியம் மிகக் குறைவானது மற்றும் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுவதால் இந்த திட்டம் மிகவும் குறைந்த தவணைத் தொகையைக் கொண்டது.

வரையறுக்கப்பட்ட கட்டண முழு ஆயுள் பாலிசி (Whole Life Policy Limited Plan)

இங்கே, வைத்திருப்பவர் எவ்வளவு வருடங்கள் பிரீமியத்தை செலுத்தப் போகிறார் என்பதை முன்கூட்டியே தீர்மானிக்க முடியும். பிரீமியம் செலுத்தும் காலத்திற்குப் பிறகு, பிரீமியங்களை செலுத்தாமல் ஆபத்து தொடர்கிறது, மேலும் பாலிசி பங்கேற்பாளராக இருந்தால், வருடாந்திர அறிவிக்கப்பட்ட போனஸின் அளவு உறுதி செய்யப்பட்ட தொகையில் சேர்க்கப்படும். இந்தக் கொள்கையின் ஒரு அம்சம் என்னவென்றால், வாழ்க்கையின் வீழ்ச்சியடைந்த காலகட்டத்தில், பிற பொறுப்புகளைச் செய்வதால் பிரீமியம் செலுத்துதல் சுமையாக இருக்கும்போது, பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட வேண்டியதில்லை.

மாற்றத்தக்க கால காப்பீட்டு பாலிசி (Convertible Term Life Policy)

மாற்றத்தக்க கால காப்பீட்டுக் கொள்கையானது, தற்போது ஒரு பெரிய பிரீமியத்தை வாங்க முடியாமல் போகக்கூடிய நபர்களுக்கானது, ஆனால் அவர்களின் வருமானம் வளர்ந்து, ஆக்கிரமிப்பில் ஸ்திரத்தன்மை அடைந்த 4-5 ஆண்டுகளில் பெரிய பிரீமியத்தை செலுத்தும் திறன் கொண்டதாக இருக்கும். மாற்றத்தக்க கால காப்பீட்டுக் கொள்கையானது, காப்பீட்டுத் தேவைகள் மற்றும் நிதி ஆதாரங்கள் மாறும்போது காப்பீட்டாளருக்கு ஒரு காலக் கொள்கையை நிரந்தர பாலிசியாக மாற்ற அனுமதிக்கிறது. இது 5-7 ஆண்டுகள் வரையிலான கால உத்தரவாதக் கொள்கையாகும். இந்தக் கொள்கையின் காலம் முடிவடைவதற்கு குறைந்தது இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு முன்னதாக, அதை முழு வாழ்க்கைக்

கொள்கையாகவோ அல்லது எண்டோவ்மென்ட் கொள்கையாகவோ மாற்ற வேண்டுமா என்பதை அவர்கள் தீர்மானிக்க வேண்டும். இதற்காக, புதிய மருத்துவ பரிசோதனை தேவையில்லை. மாற்றப்பட்ட வயதிற்கு ஏற்ப மாற்றங்களைச் செய்யும் நேரத்தில் பிரீமியம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

மாற்றக்கூடிய முழு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி (Convertible Whole Life Policy)

இது ஒரு பெரிய காப்பீட்டு பாதுகாப்பை விரும்பும் நபர்களுக்காக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது, ஆனால் ஆரம்பத்தில் குறைந்தபட்ச பிரீமியத்தை விரும்புகிறது, இது ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு நான்கைந்து மடங்கு அதிகரிக்கப்படலாம், மேலும் அதை சரியான காலத்தின் முழு ஆயுள் கொள்கையாக மாற்ற விரும்புகிறது. ஆரம்பத்தில், இது ஒரு முழு ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் வடிவத்தில் உள்ளது, அங்கு 70 வயது வரை பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட வேண்டும். ஐந்து வருடங்களுக்கு முன்னர், வைத்திருப்பவர் அதை சரியான காலத்தின் முழு ஆயுள் கொள்கையாக மாற்ற முடியும். இதற்காக, புதிய மருத்துவ பரிசோதனை தேவையில்லை. எந்த மாற்றங்களும் செய்யப்படாவிட்டால், காப்பீடு ஒரு வரையறுக்கப்பட்ட கட்டண முழு ஆயுள் திட்டத்தின் வடிவத்தில் தொடர்கிறது, அங்கு 70 வயது வரை பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

அடமான மீட்புக் பாலிசி (Mortgage Redemption Policy)

அடமான மீட்புக் கொள்கை பாலிசி வைத்திருக்கும் தனிநபரின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது, அவர் இறந்தால் அவரது நிலுவையில் உள்ள கடன்கள் மற்றும் கடன்கள் அனைத்தும் தானாகவே செலுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்ய முற்படுகிறது . இந்த திட்டம் ஈ.எம்.ஐ அடிப்படையில் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் ஒருவருக்கு ஏற்றது. முழு கடன் தொகையை திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு முன்பு அவர் இறந்துவிட்டால், அவர் தப்பிப்பிழைத்தவர்கள் மீது செலுத்தும் கடன் நிலுவைத் திருப்பிச் செலுத்துதலின் சுமைக்கு பதிலாக, அவர் இறந்தவுடன் செலுத்த வேண்டிய காப்பீட்டுத் தொகையிலிருந்து கடன் தானாகவே திருப்பிச் செலுத்தப்படுகிறது. அவரது கடன் காலத்தை விட இரண்டு ஆண்டுகள் குறைவாக இருக்கும் காலத்திற்கு பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட வேண்டும். ஒரு முறை பிரீமியம் செலுத்தவும் முடியும். எந்த நேரத்திலும், பாலிசி முக மதிப்பு கடன் இருப்புக்கு சமம். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், கொள்கை முக மதிப்பு மதிப்பு ஆண்டுக்கு கடன் இருப்புக்கு ஏற்ப குறைகிறது. கடனை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்தியவுடன், பாலிசியின் கீழ் வைத்திருப்பவருக்கு எந்த நன்மையும் கிடைக்காது. மருத்துவ பரிசோதனை கட்டாயமாகும். கடன் வட்டி, கடன் தொகை, வைத்திருப்பவரின்

வயது மற்றும் கடன் காலத்தின் படி பிரீமியம் தொகை நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளதால், அவர் கடனுக்கு விண்ணப்பித்த பிறகு பிரீமியம் தொகை அவருக்கு தெரிவிக்கப்படுகிறது.

எண்டோவ்மென்ட் உறுதிப் பாலிசி (Endowment Assurance Policy)

இது மிகவும் பிரபலமான கொள்கை. இந்த கொள்கை திட்டத்தில் அபாய பாதுகாப்பு மற்றும் வயதானவர்களுக்கு ஏற்பாடு செய்வதற்கான ஒரு அற்புதமான கலவை உள்ளது. பாலிசி நடைமுறையில் இருக்கும்போது பாலிசி வைத்திருப்பவர் இறந்துவிட்டால், அவரால் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட பாதுகாவலருக்கு இழப்பீடு தொகை உறுதி செய்யப்பட்ட வடிவத்தில் கிடைக்கும். பாலிசி காலத்தின் முடிவில், அவர் உயிருடன் இருந்தால், அவர் பாலிசி தொகையைப் பெறுவார். இது ஒரு மாதிரி காப்பீட்டுக் கொள்கையாகக் கருதப்படுகிறது, மேலும் இந்தக் கொள்கையின்கீழ் எடுக்கப்பட்ட அனைத்து பாலிசிகளில் 60 சதவீதத்திற்கும் மேலானது. எதிர்பாராத விதமாக இறந்தால் கடன்களைத் தீர்ப்பதற்கு தங்கியிருப்பவர்களுக்கு உதவி தேவைப்படக்கூடிய வயதான தொழில் வல்லுநர்களுக்கு இது பொருத்தமானது. இந்த பாலி சை சரணடைதல் மதிப்பைக் கொண்டிருக்கவில்லை.

5.2.3. ஆயுள் காப்பீட்டின் நன்மைகள்

மரண அபாயத்தை உள்ளடக்கியது

வேறு எந்த சாதாரண சேமிப்பு திட்டத்தையும் போலல்லாமல், காப்பீட்டுத் திட்டம் மரண அபாயத்தை உள்ளடக்கியது. இறப்பு ஏற்பட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் முழு தொகையை உறுதி செய்கிறது, இது செலுத்தப்பட்ட பிரீமியத்தின் மொத்தத்தை விட பல மடங்கு பெரியதாக இருக்கும். ஆகவே, இது ஒரு தாது மற்றும் முன்கூட்டிய மரணம் காரணமாக குடும்பத்தை நிதி நெருக்கடியிலிருந்து காப்பாற்றுகிறது.

கட்டாய சேமிப்புகளை ஊக்குவித்தல்

காப்பீட்டுக் கொள்கையை எடுத்த பிறகு, பிரீமியம் செலுத்தப்படாவிட்டால் பாலிசி குறைகிறது. எனவே, காப்பீட்டாளர் பிரீமியம் செலுத்த வேண்டியது கட்டாயமாகும். இது நீண்டகால சேமிப்பு பழக்கத்தை உருவாக்குகிறது, இதன் மூலம் சேமிப்பு மனப்பான்மை உருவாகிறது. ஆகவே இது சேமிக்கும் முறையாக மிகப்பெரிய உளவியல் நன்மையைக் கொண்டுள்ளது, ஏனெனில் இது இயற்கையில் அரை கட்டாயமாகும்.

பணப்புழக்க வசதி

காப்பீடு பணப்புழக்கத்தை எளிதாக்குகிறது மற்றும் பராமரிக்கிறது. பாலிசிதாரருக்கு பிரீமியத்தை செலுத்த முடியாவிட்டால், அவர் பாலிசியை ரொக்கத் தொகைக்கு ஒப்படைக்க முடியும்.

லாபத்தை வழங்குதல்

காப்பீடு என்பது முதலீட்டின் மூலமாகும். பிரீமியமாக செலுத்தப்படும் பணம் உறுதி செய்யப்பட்ட வருமானத்துடன் கூடிய முதலீடாகும். முதலீட்டின் உறுப்பு அதாவது வழக்கமான சேமிப்பு, மூலதன உருவாக்கம் மற்றும் சில கூடுதல் வருவாயுடன் மூலதனத்தின் வருவாய் ஆகியவை ஆயுள் காப்பீட்டில் முழுமையாகக் காணப்படுகின்றன. இது பொருளாதார பாதுகாப்பையும் சிறந்த குடும்ப வாழ்க்கையையும் வழங்குகிறது. இலாபகரமான முதலீட்டின் உறுப்பு காப்பீட்டை மிகவும் கவர்ச்சிகரமானதாக ஆக்கியுள்ளது.

ஒற்றைப்படை சூழ்நிலைகளில் உதவி

குடும்பத்தின் பொறுப்புகளைக் கொண்ட ஒரு நபருக்கு ஆயுள் காப்பீடு என்பது அவசியமாகும். குழந்தைகளுடன் நடுத்தர வயதுடையவர்கள் தங்கள் குழந்தைகளின் கல்விக்கான செலவுகளைக் கொண்டுள்ளனர், அவர்களைத் தீர்த்துக் கொள்கிறார்கள் . குடும்பத்தின் ரொட்டி சம்பாதிக்கும் உறுப்பினரின் திடீர் நோய், மரணம் அல்லது விபத்து ஏற்பட்டால் இது குடும்பத்திற்கு உதவுகிறது மற்றும் கல்வி, வீட்டுவசதி, மருத்துவ சிகிச்சை மற்றும் குழந்தைகளின் திருமணம் ஆகியவற்றை வழங்குவதன் மூலம் காப்பீட்டாளர்களைச் சார்ந்தவர்களுக்கு உதவுகிறது.

கடன் வழங்குநர்களுக்கு எதிரான எளிதான தீர்வு மற்றும் பாதுகாப்பு

உரிமைகோரல்களைத் தீர்ப்பதற்கான செயல்முறை மிகவும் எளிமையானது மற்றும் எளிதானது. நியமனம் அல்லது பணி நியமனத்திற்குப் பிறகு, ஆயுள் காப்பீட்டின் கீழ் ஒரு கோரிக்கையை எளிமையான முறையில் தீர்க்க முடியும். பாலிசி பணம் ஒரு வகையான பாதுகாப்பாக மாறும், இது கடனாளர்களால் கூட எடுத்துச் செல்ல முடியாது .

கடன் வசதி

பாலிசிக்கு எதிராக கடன் வாங்க பாலிசிதாரருக்கு விருப்பம் உள்ளது. அவர்கள் வாங்கிய பாலிசியின் நன்மைகளை மோசமாக பாதிக்காமல் உங்கள் திட்டமிடப்படாத வாழ்க்கை நிலைகளின் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய இது உதவுகிறது . வணிக நோக்கத்திற்காக

அல்லது சில முக்கியமான உள்நாட்டு நோக்கங்களுக்காக காப்பீடு செய்ய காப்பீடு பல்வேறு வகையான குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால கடன்களை நீட்டிக்கிறது.

வரி விலக்கு

ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் நுழைவு மற்றும் வெளியேறும் நேரத்தில் பெரும்பாலான திட்டங்களின் கீழ் கவர்ச்சிகரமான வரி சலுகைகளை வழங்குகின்றன. செலுத்தப்பட்ட பிரீமியங்களிலும் வரிச் சலுகைகள் கிடைக்கின்றன, மேலும் நடைமுறையில் உள்ள வரிச் சட்டங்களின்படி உரிமைகோரல் வருமானத்திலும் கிடைக்கும். செலுத்தப்பட்ட பணம், காப்பீட்டு பிரீமியம் மொத்த வருமானத்திலிருந்து கழிக்கப்படுகிறது, இது உண்மையில் ஒரு முதலீடு.

மன அமைதி

வாழ்க்கையில் பாதுகாப்பின்மை மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மை ஆகியவை மனக் கவலைகளுக்கு முக்கிய காரணமாகும். ஆயுள் காப்பீடு இந்த நிச்சயமற்ற தன்மையையும் பாதுகாப்பையும் குறைக்க உதவுகிறது, ஏனெனில் ஆபத்து ஏற்பட்டால் காப்பீட்டு நிறுவனம் அவரது மீட்புக்கு வரும் என்று அறியப்படுகிறது. இத்தகைய ஆபத்துகளுக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்ட ஒருவர் தனது எல்லா கவலைகளிலிருந்தும் விடுபட்டு அமைதியான வாழ்க்கை வாழ முடியும்.

5.3 காப்பீட்டு கொள்கைகளில் கூடுதல் பாதுகாப்பின் (Rider) பங்கு

ஒரு தனிநபரின் அகால மரணம் ஏற்பட்டால் அது ஒரு குடும்பத்தின் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது என்ற பொருளில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டம் முக்கியமானது. ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஆயுள் காப்பீடு, முழு ஆயுள் காப்பீடு, யூனிட்-இணைக்கப்பட்ட முதலீட்டுத் திட்டங்கள் (யுலிப்ஸ்), எண்டோவ்மென்ட் பாலிசிகள் போன்ற பல வடிவங்களில் வருகிறது. இந்தத் திட்டங்கள் அனைத்தும் அவற்றின் சொந்த அளவிலான நன்மைகள் மற்றும் வரம்புகளுடன் வருகின்றன. ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையால் வழங்கப்படும் அடிப்படை பாதுகாப்பிற்கு கூடுதலாக, சந்தையில் உள்ள பெரும்பாலான ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வழங்கப்படும் பாதுகாப்பின் அளவை மேம்படுத்த பல்வேறு கூடுதல் பாதுகாப்பு (Rider) திட்டங்களை வழங்குகின்றன. இந்த சேவை முற்றிலும் பாலிசிதாரரின்

வேண்டுகோளுக்கிணங்க வழங்கப்படும். மேலும் அவை ஒருவரின் விருப்பத்திற்கு ஏற்ப தேர்ந்தெடுக்கப்படலாம்.

ஒரு கூடுதல் பாதுகாப்பு பாலிசியின் முக்கிய நோக்கம், அடிப்படை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் நோக்கம் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட நிகழ்வுகளுக்கு பாதுகாப்பு வழங்குவதாகும். உதாரணமாக, ஒரு நபருக்கு ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகைக்கு கூடுதலாக தனிப்பட்ட விபத்து பாலிசி தேவைப்படக்கூடிய நிகழ்வுகளும் இருக்கலாம். ஒரு புதிய கொள்கையை முழுவதுமாக சந்தா செலுத்துவதற்கு பதிலாக, நபர் ஒரு கால திட்டத்துடன் ஒரு கூடுதல் அட்டையை தேர்வு செய்யலாம். ஆயுள் காப்பீட்டில் கூடுதல் பாதுகாப்பின் சில முக்கிய நன்மைகள் பின்வருமாறு பட்டியலிடப்படலாம்:

5.3.1. கூடுதல் பாதுகாப்பு முக்கியமானவை

முக்கியமாக பின்வரும் காரணங்களுக்காக ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளுடன் கூடுதல் பாதுகாப்பு அவசியமானதாகிறது.

பல கொள்கைகள் தேவையில்லை: கூடுதல் பாதுகாப்பு தேவைப்படும் ஒருவருக்கு, வெவ்வேறு வகையான கவரேஜ்களுக்கு இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கொள்கைகளை பராமரிப்பதில் அதிக தொந்தரவு இருக்கும். இந்த கூடுதல் சேவையை ஒரு கொள்கையில் வழங்குகிறது. இதற்கான ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கு பிரீமியம் சிறிது கூடுதலாக இருக்கலாம். இருப்பினும், அடிப்படை அட்டைக்கான பிரீமியத்துடன் அதை செலுத்தலாம்.

மேம்படுத்தப்பட்ட பாதுகாப்பு : நீங்கள் ஒரு கூடுதல் பாதுகாப்பு வைத்திருக்க வேண்டும் என்பதற்கான மிக தெளிவான காரணம் மேம்பட்ட கவரேஜ் கிடைப்பதாகும். ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையால் வழங்கப்படும் அடிப்படை பாதுகாப்பை கூடுதல் பாதுகாப்பு பாலிசிகளின் உதவியுடன் கணிசமாக மேம்படுத்த முடியும்.

பொருளாதார விருப்பம்: முதலீடு செய்யப்பட்ட பணத்திற்கு ஈடாக பெறப்பட்ட நன்மைகளின் வரம்பைக் கருத்தில் கொண்டு கூடுதல் பாதுகாப்பு வைத்திருப்பது மிகவும் சிக்கனமாக இருக்கும். தனித்தனி பாலிசிகளை வாங்குவது மிகவும் விலை உயர்ந்தது. கூடுதல் பாதுகாப்பு பாலிசிகளின் சரியான கலவை நீண்ட காலத்திற்கு நிறைய பணத்தை சேமிக்க உதவும்.

நிதி திட்டமிடல்: எதிர்பாராத மரணம் ஏற்பட்டால் தங்கள் குடும்பத்தின் எதிர்காலம் குறித்து கவலைப்படுபவர்கள் கூடுதல் பாதுகாப்பை பயன்படுத்தி அதற்கேற்ப தங்கள் நிதிகளைத்

திட்டமிடலாம். கூடுதல் பாதுகாப்பு எதிர்பாராத நிகழ்வைத் தொடர்ந்து காப்பீட்டாளரின் குடும்பத்திற்கு கூடுதல் நன்மைகளைத் தருவார்.

வரி சலுகைகள்: பாலிசிதாரர்கள் அவர்கள் தேர்வு செய்யும் கூடுதல் பாதுகாப்பு அடிப்படையில் கூடுதல் பிரீமியங்களை செலுத்த வேண்டியிருக்கும். இந்த கூடுதல் பாதுகாப்பு செலுத்தப்படும் கூடுதல் பிரீமியங்களும் வருமான வரிச் சட்டத்தின் பிரிவு 80 சி படி வரி நிவாரணத்திற்கு தகுதியுடையவை.

5.3.2. ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் பிரபலமான கூடுதல் பாதுகாப்புகள்

சந்தையில் பல்வேறு வகையான கூடுதல் பாதுகாப்பு பாலிசிகள் உள்ளன. பாலிசியுடன் கிடைக்கும் கூடுதல் பாதுகாப்பு பட்டியல் ஒரு காப்பீட்டாளரிடமிருந்து இன்னொருவருக்கு மாறுபடலாம். பிரீமியம் கட்டணங்கள் ஒரு காப்பீட்டாளரிடமிருந்து இன்னொருவருக்கு வேறுபடலாம். எனவே, ஒரு கூடுதல் பாதுகாப்பு குழுசேரும் முன் முழுமையான ஆராய்ச்சி செய்வது பயனுள்ளது. சந்தையில் கிடைக்கும் பிரபலமான சில கூடுதல் பாதுகாப்புகளைப் பார்ப்போம்.

தீவிரமான நோய்ப் பாதுகாப்பு (Critical Illness Cover) : ஒரு முக்கியமான மருத்துவக் காப்பீட்டு பாலிசி என்பது பாலிசிதாரர்களை உயிருக்கு ஆபத்தான நோய்களிலிருந்து பாதுகாக்கும் ஒன்று. புற்றுநோய், பக்கவாதம், சிறுநீரக செயலிழப்பு, மாரடைப்பு, கோமா, தீக்காயங்கள் போன்றவை இங்கு அடங்கியுள்ள சில முக்கிய நோய்களாகும். பெயரிடப்பட்ட ஏதேனும் நோய்களை முதன்முதலில் கண்டறிந்ததைத் தொடர்ந்து, ஒரு முக்கியமான நோய்க் கொள்கையானது காப்பீட்டுத் தொகையை பாலிசிதாரருக்கு செலுத்துகிறது.

தற்செயலான இறப்பு பாதுகாப்பு : காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபரின் மரணத்தைத் தொடர்ந்து தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் தொகை அடிப்படை காப்பீட்டுத் தொகையால் செலுத்தப்படுகிறது. தற்செயலான மரணம் ஏற்பட்டால், பரிந்துரைக்கப்பட்டவர் அடிப்படை திட்டத்தின் கீழ் காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகையை மட்டுமல்லாமல், தற்செயலான இறப்பு நன்மை சவாரி கீழ் காப்பீடு செய்யப்பட்ட கூடுதல் தொகையையும் பெறுவார். இந்த ரைடர் கொள்கையின் விதிமுறைகள் சந்தையில் இயங்கும் காப்பீட்டாளர்களிடையே வேறுபடலாம்.

வருமான நன்மை பாதுகாப்பு : இது ஒரு குறிப்பிட்ட மாத வருமானத்தை ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு செலுத்துகிறது அல்லது முதன்மை காப்பீட்டாளரின் நிரந்தர மொத்த இயலாமைக்குப் பிறகு. காப்பீட்டாளரின் மரணம் அல்லது இயலாமைக்குப் பிறகு காணப்பட்ட

வருமான இழப்புக்கு எதிராக ஒரு குடும்பத்தின் நிதிகளை கவனித்துக்கொள்வதற்கான பயனுள்ள கூடுதல் கவர் இது.

பிரீமியம் தள்ளுபடி பாதுகாப்பு : நிறுவனம் வழங்கும் சலுகைக் காலத்திற்குள் பிரீமியம் தொகை செலுத்தப்படாவிட்டால் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகை காலாவதியாகிறது. இயலாமை காரணமாக காப்பீட்டாளர் வருமான இழப்பை சந்தித்தால், பாலிசியை செயலில் வைத்திருப்பது மிகவும் கடினம். இந்த சவாரி அட்டை காப்பீட்டாளருக்கு இயலாமை காரணமாக பிரீமியம் தொகையை செலுத்த முடியாவிட்டால், எதிர்கால பிரீமியங்கள் அனைத்தையும் தள்ளுபடி செய்வதன் மூலம் கொள்கையை உயிரோடு வைத்திருக்கிறது.

5.4 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. ஆயுள் காப்பீட்டை வரையறுக்கவும்
2. உத்திரவாதம் என்றால் என்ன?
3. ஆயுள் காப்பீட்டின் ஒப்பந்தத்தை வரையறுக்கவும்

பெரிய கேள்விகள்

1. ஆயுள் காப்பீட்டின் தீமைகள் என்ன?
2. காப்பீட்டிற்கும் உத்தரவாதத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள் என்ன?
3. ஆயுள் காப்பீட்டின் அத்தியாவசிய கூறுகளை விளக்குங்கள்
4. பல்வேறு வகையான வாழ்க்கைக் கொள்கைகளை விளக்குங்கள்
5. காப்பீட்டு அமைப்பின் காப்பீட்டு ஆர்வம் முக்கிய செயல்பாட்டை பாதிக்கும் காரணிகள் யாவை?
6. காப்பீட்டுக் கொள்கைகளில் கூடுதல் பாதுகாப்பின் பங்கை விளக்குங்கள்.

இயல் 6 - ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு

அமைப்பு

6.1. அறிமுகம்

6.2. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கூறுகள் மற்றும் அதன் துணை அம்சங்கள்

6.2.1. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள்
6.2.2. தீ காப்பீடு: பண்புகள்
6.2.3. தீ காப்பீட்டுக் பாலிசியில் சராசரி பிரிவு
6.2.4. தீ காப்பீட்டில் காப்பீடு ஆர்வம்

6.3. கடல் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் மற்றும் அதன் பல்வேறு கொள்கைகள்

6.3.1. கடல் காப்பீட்டு வகைகள்
6.3.2. கடல் காப்பீட்டுத் திட்டங்களின் வகைகள்
6.3.3. கடல் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் நன்மைகள்
6.3.4. கடல் காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பு
6.3.5. கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை விலக்குகள்
6.3.6. கடல் காப்பீட்டு உரிமைகோரல் செயல்முறை

6.4. இந்திய கிராமப்புற மக்களின் வாழ்க்கையை சிறப்பாக மாற்றுவதில் கிராமப்புறக் காப்பீட்டின் பங்கு

6.4.1. கிராமப்புறக் காப்பீட்டு வகைகள்
6.4.2. கிராமப்புறக் காப்பீட்டின் செயல்பாடுகள்
6.4.3. கிராமப்புறக் காப்பீட்டை வாங்குவதன் நன்மைகள்

6.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்

6.1 அறிமுகம்

ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட நிதி நிகழ்விலிருந்து ஏற்படும் இழப்புகளுக்கு இழப்பீடு வழங்கும் கொள்கையாகும். இந்த வகை பாலிசி பொது காப்பீடு அல்லது சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் எடுத்துக்காட்டுகளில் ஆட்டோமொபைல் பாலிசிகள், வீட்டு உரிமையாளர் பாலிசிகள், தீ விபத்து, கடல் விபத்துக்கள், பயணம், திருட்டு மற்றும் ஏதேனும் பேரழிவு போன்றவை அடங்கும். இந்த அபாயங்கள் நிகழும் நிகழ்தகவைக் கண்டறிவது மிகவும் கடினம் என்பதால், அது ஒரு அவர்கள் செய்யும் சேதத்தின் அளவை அளவிடுவது மிகவும் கடினமான பணி.

இந்த அபாயங்களுக்கான தீர்வுகளை வழங்குவதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனம் பாடுபடுகிறது, இதன்மூலம் உங்கள் வணிகத்தில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய சரியான அளவிடப்பட்ட

இடர் அளவை நீங்கள் பெற முடியும். ஒவ்வொரு வணிகமும் தங்களது தீர்ப்பது மிகவும் முக்கியம் என்பதை நாம் புரிந்துகொள்கிறோம், அதே நேரத்தில் தங்கள் வணிகங்களில் லாபம் ஈட்ட முடியும. இந்தியாவில் சில பெரிய நிறுவனங்கள் தங்கள் ஆரம்ப தயாரிப்பு விலை நிர்ணயம் மற்றும் சான்றிதழ் ஆகியவற்றில் நிறுவனம் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது.

6.2 தீ காப்பீட்டுத் ஒப்பந்தம் மற்றும் அதன் துணை அம்சங்களின் கூறுகள்

தீ காப்பீடு என்பது இரு தரப்பினருக்கும் இடையேயான ஒப்பந்தமாகும், அதாவது காப்பீட்டாளர் மற்றும் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர். "பிரீமியம்" எனப்படும் காப்பீட்டாளர் குறிப்பிட்ட தொகையை செலுத்துவதைக் கருத்தில் கொண்டு காப்பீட்டாளர் சந்தித்த இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஈடுசெய்ய காப்பீட்டு நிறுவனம் மேற்கொள்கிறது.

"தீ" உரிமைகோரல் இரண்டு நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்:

- தீ உண்மையாகவே ஏற்பட்டிருக்க வேண்டும்;
- தீ தற்செயலாக இருக்க வேண்டும் சொத்து சேதமடைந்திருக்கவேண்டும் அல்லது தீயில் எரிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

6.2.1. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள்

- தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்பது இழப்பீட்டு ஒப்பந்தமாகும். இதன் பொருள் காப்பீட்டாளர் அதிகபட்சமாக உறுதிப்படுத்தப்பட்ட இழப்பின் அளவை மட்டுமே மீட்டெடுக்க முடியும்.
- காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் மீது காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும்.
- தீ காப்பீட்டின் ஒப்பந்தம் தீ விபத்தால் ஏற்படும் இழப்பு அல்லது அத்தகைய இழப்புக்கு அருகிலுள்ள காரணமான எந்தவொரு காரணத்தையும் உள்ளடக்கியது.
- தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்பது வருடாந்திர ஒப்பந்தமாகும் இது புதுப்பிக்கப்படாவிட்டால், அது தானாகவே காலாவதயாகிவிடும்.

6.2.2. தீ காப்பீடு : பண்புகள்

உங்கள் அலுவலக இடத்தை தீ காப்பீடு செய்ய நீங்கள் திட்டமிட்டால், சரியான திட்டத்தை உறுதி செய்வதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கும் தீ காப்பீட்டின் சில அடிப்படை பண்புகள் இங்கே காணலாம்:

காப்பீட்டு ஆர்வம்

தீ காப்பீடு காப்பீட்டாளருக்கு காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய சொத்தில் காப்பீட்டு ஆர்வம் இருக்க வேண்டும் என்று கோருகிறது. காப்பீட்டு ஆர்வம் என்பது தீ காப்பீட்டைக் கொண்டிருப்பதற்கான அடிப்படையாகும், இது காப்பீட்டாளருக்கு இழப்பு ஏற்பட்டால் காப்பீட்டு சலுகைகளை உறுதி செய்ய தகுதியுடையதாக ஆக்குகிறது . காப்பீட்டை வாங்கும் நேரத்திலும், உங்கள் காப்பீட்டைக் கோரும் போதும் இது இருக்க வேண்டும்.

மிக உயர்ந்த நம்பிக்கை

தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் மிகப் பெரிய நல்ல நம்பிக்கையின் கொள்கையை அடிப்படையாகக் கொண்டது. இது எந்த ரகசியங்களையும் வைத்திருக்கக் விரும்புவதில்லை. தீ காப்பீட்டுக் கொள்கையின் பொருள் தொடர்பான அனைத்து முக்கிய உண்மைகளையும் வெளியிட இது காப்பீட்டாளரை கட்டாயப்படுத்துகிறது. இதனால் காப்பீட்டாளர் தொடர்புடைய அபாயங்கள் குறித்து சரியான பகுப்பாய்வு செய்ய முடியும். காப்பீட்டாளர் இருப்பிடம், சொத்தின் கட்டுமானம், தீ விபத்து நிகழ்தகவு போன்ற அனைத்து தொடர்புடைய தகவல்களையும் கொடுக்க வேண்டும். இருப்பினும், எந்தவொரு முக்கியமான விடயமும் வெளிப்படுத்தப்படாவிட்டால் ஒப்பந்தத்தை நிறுத்த காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு அனைத்து உரிமைகளும் உள்ளன. அதேபோல், காப்பீட்டாளர் பாலிசியின் முழுமையான விவரங்களை விதி அல்லது மறைக்கப்பட்ட கட்டணங்கள் பற்றி மறைக்காமல் கொடுக்க வேண்டும்.

இழப்பீட்டு ஒப்பந்தம்

பாலிசிதாரர் தீ காப்பீட்டின் கீழ் வழங்கப்படும் காப்பீட்டுத் தொகை வரை கோரலாம். எந்த இழப்பும் இல்லை என்றால், எந்தவொரு கோரிக்கையும் பெறப்படாது.

தனிப்பட்ட காப்பீட்டு ஒப்பந்தம்

தீ காப்பீடு சொத்துக்கு நிதி பாதுகாப்பை வழங்குவதால், காப்பீட்டாளரின் ஈடுபாடு தவிர்க்க முடியாதது. எனவே, காப்பீட்டாளரின் ஒவ்வொரு நடத்தையையும் காப்பீட்டு வழங்குநர் கண்காணிக்க வேண்டியது அவசியம். மேலும், காப்பீட்டாளரின் அனுமதியின்றி காப்பீட்டு நிறுவனம் பாலிசியில் எந்த மாற்றத்தையும் செய்ய முடியாது.

தனிப்பட்ட உரிமை

பாலிசிதாரராக தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் பெயர் குறிப்பிடப்பட்ட நபர் ஏதேனும் இழப்பு அல்லது சேதம் ஏற்பட்டால் காப்பீட்டுத் தொகையைப் பெற தகுதியுடையவர்.

இழப்புக்கான நேரடி காரணம்

தீ காப்பீட்டின் நன்மைகளைப் பெறுவதற்கான ஒரே நிபந்தனை என்னவென்றால், உரிமைகோரல் எழும் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு உடனடி மற்றும் நேரடி காரணமாக தீ இருக்க வேண்டும்.

சொத்து விவரம்

காப்பீட்டை வாங்கும் நேரத்தில் சொத்தின் உண்மையான விளக்கம் நன்றாக அச்சிடப்பட வேண்டும். குறிப்பிட்ட இடத்தில் விபத்து நடந்தால் மட்டுமே காப்பீட்டாளர் கோரப்பட்ட தொகையை ஈடுசெய்வதால் இது முக்கியம். இருப்பிடத்தில் எந்த மாற்றமும் உரிமைகோரல் நிராகரிப்புக்கு வழிவகுக்கும். ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், அதே காப்பீட்டாளருக்கு தெரிவிக்க வேண்டும்.

6.2.3. தீ காப்பீட்டுக் கொள்கையில் சராசரி பிரிவு

காப்பீட்டின் கீழ் உள்ள வழக்குகளை கவனித்துக்கொள்வதற்கு, தீயணைப்புக் கொள்கையில் சராசரி விதிமுறை இருக்கும். இதன் பொருள் இழப்பு ஏற்பட்டால் காப்பீட்டாளர் இழப்பின் ஒரு பகுதியை தாங்க வேண்டும். காப்பீட்டாளர் இழப்பின் மதிப்பீட்டு விகிதத்தை மட்டுமே தாங்குவார். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், பொருளின் உண்மையான மதிப்புக்கும் அது காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகைக்கும் உள்ள வேறுபாட்டிற்கு, காப்பீட்டாளர் தனது சொந்த காப்பீட்டாளராக இருக்க வேண்டும்.

நாம் ரூ.2,00,000 மதிப்புள்ள சொத்தை ரூ.1,50,000-க்கு காப்பீடு செய்த பாலிசியில் சராசரி சராசரி பிரிவு உள்ளடக்கியுள்ளது, இப்போது, பாதி சொத்து தீ விபத்தால் அழிக்கப்பட்டால், காப்பீட்டாளர் ரூ.75,000-த்தை காப்பீட்டு நிறுவனம் உரிமைகோரலாக அளிக்கும். இது பின்வரும் சூத்திரத்தின்படி கணக்கிடப்படுகிறது.

காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகை (ரூ.1,50,000) x உண்மையான இழப்பு (ரூ.1,00,000) / சொத்தின் உண்மையான மதிப்பு (ரூ.2,00,000)

நான்கில் மூன்று ஒரு பங்கு தீவிபத்தால் அழிக்கப்பட்டால், காப்பீட்டாளர் ரூ.1,12,500 உரிமை கோரலாக பெறலாம். முழு சொத்தும் நெருப்பால் அழிக்கப்படும் போது மட்டுமே பாலிசியின் முழுத் தொகையும் செலுத்தப்படும்.

6.2.4. தீ காப்பீட்டில் காப்பீட்டு ஆர்வம்

தீ காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, காப்பீட்டு ஆர்வம் இரு நேரங்களிலும் இருக்க வேண்டும், அதாவது, பாலிசி எடுக்கும்போது மற்றும் இழப்பு ஏற்படும் நேரத்தில். பின்வரும் நபர்களுக்கு தீ காப்பீட்டில் காப்பீட்டு ஆர்வம் உள்ளது:

- தனது சொந்த பொருட்களின் உரிமையாளர்.
- தனது சொத்தில் உள்ள சொத்தின் உரிமையாளர்.
- அதிபரின் பொருட்களில் முகவர்.
- “அறக்கட்டளையின் பொருட்கள்“ அறங்காவலர்.
- உறுதிமொழி அளித்த பொருட்களில் அடகு வைப்பவர்
- நிறுவனத்தின் சொத்துக்களில் பங்குதாரர்.

6.3 கடல் காப்பீடு மற்றும் அதன் பல்வேறு பாலிசிகளின் அடையாளம்

சர்வதேச வர்த்தகம் எப்போதுமே பண்டைய காலங்களிலிருந்து பல்வேறு வகையான போக்குவரத்திற்காக கடல் வழிகளை பெரிதும் நம்பியுள்ளது. விமானங்கள் அல்லது ரயில்கள் கண்டுபிடிக்கப்படுவதற்கு முன்பே கப்பல்கள் வணிகத்தின் முதன்மை முறையாக இருந்தன. இருப்பினும், மோசமான வானிலை, கடற்கொள்ளையர்களின் தாக்குதல்கள், மோதல்கள், விபத்துக்கள் போன்ற ஆபத்துக்களால் பாதிக்கப்பட்டுள்ளதால் கடல் வழிகள் எளிதானவை அல்ல. இந்த அபாயங்கள் கடல் காப்பீட்டின் தேவையைப் பெற்றெடுத்தன, இது வளர்ந்த காப்பீட்டின் முதல் வடிவம் என்று நம்பப்படுகிறது. இந்த கட்டுரை கடல் காப்பீடு மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய அத்தியாவசிய தகவல்களைப் பற்றி பேசுகிறது.

6.3.1. கடல் காப்பீட்டு வகைகள்

பல வகையான காப்பீட்டைப் போலவே, கடல் காப்பீடும் ஒரு கப்பல் போன்ற ஒரு வாகனத்தை மட்டுமல்லாமல், கப்பல் கொண்டு செல்லப்படும் சரக்குகளையும் பாதுகாக்க உதவுகிறது. கப்பல்கள் மற்றும் முனையங்களுக்கு ஏதேனும் சேதம் அல்லது சரக்கு இழப்பு ஏற்பட்டால், மற்றும் எந்தவொரு சொத்தையும் கையகப்படுத்துதல், மாற்றுவது அல்லது தோற்றுவிக்கும் இடத்திற்கும் அதன் இலக்குக்கும் இடையில் வைத்திருக்கும் எந்தவொரு போக்குவரத்தையும் இது வழங்குகிறது. கப்பல்கள், படகுகள் மற்றும் ஏற்றுமதி செய்வதற்காக வடிவமைக்கப்பட்ட நான்கு வகையான கடல் காப்பீடு முக்கியமாக இந்த இரண்டு கேரியர்களிலும் கொண்டு செல்லப்படுகிறது. அவை பின்வருமாறு:

சரக்கு காப்பீடு: இந்த வகையான கடல் காப்பீட்டுக் பாலிசி ஒரு கப்பலின் சரக்குகளை வெளிப்படையாக வழங்குகிறது. இருப்பினும், இந்த காப்பீடு கப்பல் வோயேஜருக்கு சொந்தமானது.

சரக்கு கட்டண காப்பீடு: துரதிர்ஷ்டவசமான நிகழ்வு காரணமாக சரக்கு இழப்பு சம்பந்தப்பட்ட சூழ்நிலைகளுக்கு இந்த வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை வணிகக் கப்பல் நிறுவனத்திற்கு கூடுதல் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது. விபத்துகள் மற்றும் முன்னோடியில்லாத சூழ்நிலைகள் காரணமாக நிதி இழப்புகளை எதிர்கொள்ளும் நிறுவனங்களுக்கு இந்த காப்பீடுகள் தேவைப்படுகின்றன.

பொறுப்பு காப்பீடு: பாலிசியின் பெயர் குறிப்பிடுவது போல, கப்பல் விபத்து, மோதல் அல்லது தாக்குதல் காரணமாக பொறுப்பு கோரப்படும்போது பொறுப்புக் காப்பீடு இழப்பீடு வழங்குகிறது.

கப்பல் பாகங்களுக்கான காப்பீடு (Hull Insurance) **:** ஒரு கப்பலின் உடற்பகுதியின் பாதுகாப்பையும், அதில் இருக்கும் தளபாடங்கள் மற்றும் கட்டுரைகள் உள்ளிட்ட ஒரு கப்பலின் மேலோட்டத்தையும் உறுதி செய்ய ஒரு பொறுப்பு காப்பீடு தேர்வு செய்யப்படுகிறது. இந்த கொள்கை உரிமையாளரின் கப்பல் அல்லது கப்பலை எந்தவொரு அசாதாரணமான சூழ்நிலை அல்லது விபத்துக்கும் எதிராக பாதுகாக்கிறது .

கடல் காப்பீடு என்பது ஒருவகை காப்பீடு ஆகும். இது வணிக அல்லது போக்குவரத்து நோக்கங்களுக்காக ஒரு கப்பல் அல்லது படகு வைத்திருக்கும் அனைத்து நபர்களுக்கும் கட்டாயம் வாங்கவேண்டியது அவசியம்.

6.3.2. காப்பீட்டு திட்டங்களின் வகைகள்

கடல் காப்பீட்டு வழங்குநர்களால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பல்வேறு வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன, மேலும் குறிப்பிடத்தக்கவை கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன :

நேர திட்டம்

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை திட்டம் வழங்கப்படும் போது, அது நேரக் கொள்கை என்று அழைக்கப்படுகிறது. பொதுவாக, இந்த வகையான கொள்கை ஒரு வருடம் போன்ற ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டுமே செல்லுபடியாகும்.

பயண திட்டம்

ஒரு குறிப்பிட்ட கடல் பயணத்தை உறுதிப்படுத்த விரும்பும் நபர்களுக்கு ஒரு பயண திட்டம் என்பது ஒரு வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கையாகும். பயணம் நிறுத்தப்பட்டவுடன் இந்த வகையான திட்டம் காலாவதியாகிறது.

துறைமுக இடர் திட்டம்

இந்த கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை ஒரு கப்பலை ஒரு துறைமுகத்தில் நங்கூரமிடும்போது அதன் பாதுகாப்பையும் பாதுகாப்பையும் உறுதி செய்கிறது.

கலப்பு திட்டம்

ஒரு கலப்பு திட்டம் என்பது கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கையாகும், இது பயணத் திட்டம் மற்றும் நேரத் திட்டத்தின் நன்மைகளை ஒன்றாக வழங்குகிறது.

மிதக்கும் திட்டம்

இந்த வகையான கடல் காப்பீட்டுத் திட்டம்தான் உரிமை கோரக்கூடிய தொகை முன்கூட்டியே வரையறுக்கப்படுகிறது. கப்பல் தனது பயணத்தைத் தொடங்கும் வரை பிற தகவல்கள் வெளியிடப்படவில்லை. அடிக்கடி சரக்கு போக்குவரத்து பயணங்களை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மிதக்கும் திட்டம் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

மதிப்புமிக்க திட்டம்

மதிப்புகள் திட்டத்தின் கீழ், சரக்கு அல்லது சரக்குகளின் மதிப்பு மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு காப்பீட்டு ஆவணங்களில் முன்பே கூறப்படுகிறது. கப்பல் இழப்பு அல்லது சரக்கு ஏற்பட்டால் காப்பீட்டு மதிப்பை முன்கூட்டியே குறிப்பிட இது செய்யப்படுகிறது.

பந்தயத் திட்டம்

இந்த வகையான காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் முன் வரையறுக்கப்பட்ட நிலையான திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் இல்லை. இருப்பினும், சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டாளர் தகுதிவாய்ந்த உரிமைகோரல்களின் இழப்பு அல்லது சேதங்களைக் கண்டால், திருப்பிச் செலுத்துதல் வழங்கப்படுகிறது. ஏற்படும் சேதங்களை கருத்தில் கொள்வது மதிப்பு இல்லை என்றால், காப்பீட்டாளர் எந்த இழப்பீடும் வழங்க மாட்டார். பந்தயத் திட்டம் எழுதப்பட்ட காப்பீட்டுக் கொள்கை அல்ல, எனவே விசாரணையின் போது நீதிமன்றத்தில் நிற்காது என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

6.3.3. கடல் காப்பீட்டு திட்டத்தின் நன்மைகள்

கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பல காரணங்களுக்காக அனைத்து கப்பல் அல்லது படகு உரிமையாளர்களுக்கும் கடல் காப்பீடு எளிது.

கடல் காப்பீடு கடலில் இருக்கும்போது எதிர்கொள்ளக்கூடிய பலவிதமான அபாயங்களுக்கு எதிராக ஒரு முழுமையான பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.

கடல்சார் காப்பீட்டு வழங்குநர்களில் பெரும்பாலோர் உரிமைகோரல் தீர்வு உதவியுடன் உலகெங்கிலும் கணக்கெடுப்பு உதவியைக் கோர முன்வருகின்றனர்.

பல்வேறு கடல்சார் காப்பீட்டு வழங்குநர்கள் வெவ்வேறு தேவைகளுக்காக வெளிப்படையாக வடிவமைக்கப்பட்ட கடல் காப்பீட்டிற்கான கொள்கைகளின் கீழ் விருப்பங்கள் மற்றும் திட்டங்களின் வரிசையை வழங்குகிறார்கள் மற்றும் வரவு செலவுத் திட்டங்கள் வாடிக்கையாளரைப் பொறுத்தது.

ஒரு கடல் காப்பீட்டுத் தொகை வாடிக்கையாளர்களின் குறிப்பிட்ட தேவைகள் மற்றும் வரவு செலவுத் திட்டங்களின்படி தனிப்பயனாக்கப்பட்டு மாற்றப்படலாம் .

பல்வேறு சந்தர்ப்பங்களில், வேலைநிறுத்தங்கள், கலவரங்கள் மற்றும் பிற ஒத்த ஆபத்துகளால் ஏற்படும் எந்தவொரு சேதங்களுக்கும் எதிராக பாதுகாப்பை வழங்க கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் நீட்டிப்பை வழங்குகின்றன.

6.3.4. கடல் காப்பீட்டு பாதுகாப்பு

ஒரு கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் முக்கிய நோக்கம், ஒரு நபர் கடல் வழிகள் வழியாக பயணிக்கும்போது அல்லது கொண்டு செல்லும்போது அவர்களின் நிதி மற்றும் சொத்துக்களைப் பாதுகாப்பதாகும். பல வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வழங்கும் வெவ்வேறு காப்பீட்டு நிறுவனங்களைக் கண்டறிவது பொதுவானது. இதன் விளைவாக, ஒவ்வொரு கடல் காப்பீடும் ஒரு பயனரைப் பாதுகாக்கக்கூடிய அபாயங்களின் குறிப்பிட்ட நிலையான பட்டியல் இல்லை. பெரும்பாலான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் மதிப்புமிக்க சரக்குகளுக்கு ஏற்படும் சேதங்கள் அல்லது இழப்புகளுக்கு எதிராக ஒரு மறைப்பை வழங்கினாலும், சில திட்டங்கள் எல்லை தாண்டிய உள்நாட்டு இடையூறுகள் அல்லது கடல் கொள்ளையர்களுக்கு எதிராக அதன் பாதுகாப்பை நீட்டிக்கலாம் அல்லது நீட்டிக்கக்கூடாது.

கடல் காப்பீடுகள் எதிராக பாதுகாப்பு வழங்கும் சில பொதுவான சூழ்நிலைகள் அல்லது இழப்புகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

- ஏற்றுமதி அல்லது இறக்குமதி செய்தல்
- கடல், ரயில், சாலை, இடுகை அல்லது வான்வழியைப் பயன்படுத்தி கொண்டு செல்லப்படும் பொருட்கள்.
- கடலோரக் கப்பல்களால் கொண்டு செல்லப்படும் பொருட்கள் நாட்டிற்குள் பல்வேறு துறைமுகங்களுக்கு இடையில் செல்கின்றன.
- ஆறுகளில் ஓடும் கப்பல்கள் வழியாக கொண்டு செல்லப்படும் பொருட்கள்.

6.3.5. கடல் காப்பீட்டுக் திட்ட விலக்குகள்

கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் ஒரு பயனருக்கு பல நிகழ்வுகளை உள்ளடக்குகின்றன, ஆனால் சில வெளிப்படையான விதிவிலக்குகள் உள்ளன. சில வரம்புகள் கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன.

- பொருட்களின் தவறான கட்டுமானம்.
- தாமதங்கள் காரணமாக ஏதேனும் சேதம் ஏற்பட்டால்.
- வேண்டுமென்றே அல்லது இழப்புகளை உருவாக்கும் நோக்கத்துடன் ஏற்படும் எந்தவொரு சேதமும்.
- உள்நாட்டு குழப்பம், போர், வேலைநிறுத்தங்கள், கலவரம் மற்றும் இதே போன்ற சூழ்நிலைகள் காரணமாக ஏற்படும் எந்தவொரு சேதமும்.
- போக்குவரத்துக் கப்பலின் உரிமையாளரின் திவால்நிலை அல்லது நிதி இயல்புநிலை போன்ற நிதி நிலைமை காரணமாக ஏதேனும் சேதங்கள் அல்லது இழப்புகள் ஏற்பட்டன.

6.3.6. கடல் காப்பீட்டு உரிமைகோரல் செயல்முறை

கடல் காப்பீட்டிற்கான உரிமைகோரலின் செயல்முறை மற்ற வகை காப்பீட்டை ஒத்ததாகும். கடல் காப்பீட்டு விஷயத்தில் உரிமை கோர தேவையான சில நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு:

- ஒரு கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கை பயனர் அனைத்து உரிமைகோரல்களையும் கையாளும் பிரதிநிதியைத் தொடர்பு கொள்ள வேண்டும். பயனர் காப்பீட்டு வழங்குநரின் அருகிலுள்ள கிளைக்குச் சென்று கோரிக்கை குறித்து நிறுவனத்திற்கு தெரிவிக்கலாம்.

- கப்பல் அல்லது துறைமுகத்தில் இருக்கும்போது பொருட்களுக்கு சேதம் ஏற்பட்டால், கடல் காப்பீட்டு பயனர் ஒரு துறைமுகம் அல்லது கூட்டுக் கப்பல் கணக்கெடுப்புக்கு ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும்.
- பாலிசியில் பதிவுபெறும் போது கடல் காப்பீட்டு பயனர் பாலிசி ஆவணங்கள் அல்லது பாலிசி சான்றிதழை முன்னர் பயனருக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். பயனர் விலைப்பட்டியலின் அசல் நகலையும் உரிமைகோரலைச் சரிபார்க்கத் தேவையான வேறு எந்த கூடுதல் ஆவணங்களையும் வழங்க வேண்டும்.

6.4 கிராமப்புற இந்தியாவில் மக்களின் வாழ்க்கையை சிறப்பாக உருவாக்குவதில் கிராமிய காப்பீட்டின் பங்கு

கிராமப்புற காப்பீடு கிராமப்புறங்களில் வாழும் குடும்பங்களுக்கு பாதுகாப்பான மற்றும் பாதுகாப்பான எதிர்காலம் இருப்பதை உறுதிசெய்கிறது, இதனால் அவர்கள் மகிழ்ச்சியான வாழ்க்கை வாழ முடியும். அவர்களின் வாழ்க்கையின் பல்வேறு அம்சங்களுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களை ஈடுகட்ட காப்பீடு அவர்களுக்கு உதவுகிறது. கிராமப்புற காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் மலிவு விலையில் பிரீமியம் விகிதங்கள் மற்றும் விரைவான உரிமைகோரல் செயல்முறையுடன் வருகின்றன.

6.4.1. கிராமப்புற காப்பீட்டு வகைகள்

கிராமப்புற காப்பீட்டில் பல்வேறு பிரிவுகளை உள்ளடக்கும் பல்வேறு திட்டங்கள் உள்ளன. அவற்றில் சில:

திட்டங்கள்	வரையறை
மோட்டார் காப்பீடு	டிராக்டர்கள், கார்கள், ஸ்கூட்டர்கள், டிரெய்லர்கள் மற்றும் மோட்டார் சைக்கிள்கள் போன்ற விவசாய வாகனங்களுக்கான விரிவான பாதுகாப்பு
சொத்து காப்பீடு	வீடு, கடைகள், சில்லறை விற்பனை நிலையங்கள், பள்ளிகள் மற்றும் விவசாய உபகரணங்களை உள்ளடக்கியது
விபத்து காப்பீடு	தற்செயலான மரணம், காப்பீட்டாளரின் பகுதி அல்லது மொத்த இயலாமை ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது
கால்நடை காப்பீடு	மரணம் அல்லது இயலாமைக்கு எதிராக கால்நடைகளுக்கு காப்பீட்டுத் தொகை

மருத்துவ காப்பீடு	தனிநபர் விபத்து காப்பீடு மற்றும் மருத்துவக் காப்பீடு
கோழி காப்பீடு	கோழி மற்றும் அது சார்ந்த காப்பீடு

கிராமப்புற காப்பீட்டு திட்டங்கள்

கிராமப்புற காப்பீடு என்பது கிராமங்களில் வசிக்கும் மக்களின் வாழ்க்கை முறை அபாயங்களுடன் தொடர்புடையது. இந்த காப்பீட்டுக் கொள்கையில் பின்வருவன அடங்கும்:

- குடிசை காப்பீடு
- கோழி காப்பீடு
- சைக்கிள் ரிக்ஷா காப்பீடு
- பட்டு வளர்ப்பு காப்பீடு
- தேனீ காப்பீடு
- கிணறு காப்பீடு
- செம்மறி மற்றும் ஆடு காப்பீடு
- நீர்ப்பாசன காப்பீடு
- விவசாயிகளின் தொகுப்பு காப்பீடு
- விவசாய மோட்டார் காப்பீடு
- விலங்குகளால் இயக்கப்படும் வண்டி காப்பீடு
- கிராமின் தனிப்பட்ட விபத்து காப்பீடு
- இறால் வளர்ப்பு காப்பீடு
- தோட்ட காப்பீட்டு திட்டம்
- கிராமப்புற காப்பீட்டில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள விலங்குகள் யானைகள், முயல்கள், பன்றிகள், பறவைகள், உயிரியல் பூங்கா மற்றும் சர்க்கஸ் விலங்குகள்.

6.4.2. கிராமப்புற காப்பீட்டின் செயல்பாடுகள்

சிறந்த ஒப்பந்தத்தைப் பெறுவதற்கு, கிராமப்புற காப்பீட்டை நன்கு புரிந்துகொள்வது முக்கியம், மேலும் அது எவ்வாறு செயல்படுகிறது என்பதை அறிந்து கொள்ளுங்கள்:

- உங்கள் தேவை மற்றும் உங்கள் சொத்துகளுடன் தொடர்புடைய இழப்பை பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் எந்த வகையான காப்பீட்டைத் தேர்வு செய்வது என்பது உங்களுக்குத் தெரியும்
- பிரீமியம் தொகையை தீர்மானிக்க பகுப்பாய்வு உதவும்
- பல்வேறு காப்பீட்டு நிறுவனங்களையும் சரிபார்த்து ஒப்பிட்டுப் பாருங்கள், உங்களுக்காக சிறந்த திட்டம் ஒன்றைத் தேர்ந்தெடுங்கள்
- விண்ணப்பதாரர் கிராமப்புறத்தில் வசிக்கிறாரா என்பதை காப்பீட்டாளர் சரிபார்க்கிறார்
- ஆபத்து ஏற்பட்டால், காப்பீட்டாளர் உடனடியாக வங்கி / காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு விபத்து குறித்து தெரிவிக்கிறார்
- நிகழ்வின் சான்றுகள், முறையாக நிரப்பப்பட்ட உரிமைகோரல் படிவம் மற்றும் முதல் தகவல் அறிக்கை (தேவைப்பட்டால்) காப்பீட்டாளரால் சமர்ப்பிக்கப்படுகின்றன
- உரிமைகோரல் வங்கி அதிகாரிகளால் சரிபார்க்கப்படுகிறது. உண்மையானதாக இருந்தால், உரிமைகோரல் தீர்க்கப்படும், இல்லையெனில் அது நிராகரிக்கப்படும்.

தகுதி வரம்பு

இந்த காப்பீட்டிற்கு தகுதியான கிராமப்புறத் துறை, இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்தின் (ஐஆர்டிஏ) பின்வரும் வகைகளை பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்:

- 5,000 க்கும் குறைவான மக்கள் தொகையைக் கொண்டுள்ளது
- மக்கள்தொகை அடர்த்தி ஒரு சதுர கிலோமீட்டருக்கு 400 க்கு மேல் இல்லை
- ஆண் மக்கள் தொகையில் குறைந்தபட்சம் 75 சதவிகிதம் விவசாய நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட வேண்டும்

உரிமைகோரலின் செயல்முறை

ஏதேனும் நிகழ்ந்தால், ஒரு தொகுப்பு நடைமுறையைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் நீங்கள் உரிமைகோரல்களைச் செய்யலாம். எந்தவொரு நிராகரிப்பையும் தவிர்க்க படிகளைப் பற்றி விழிப்புடன் இருப்பது முக்கியம்:

- நிகழ்வுக்குப் பிறகு, காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு விரைவில் தெரிவிக்கவும்
- தேவையான ஆவணங்களுடன் முறையாக பூர்த்தி செய்யப்பட்ட உரிமைகோரல் படிவத்தை வழங்கவும்
- சான்றுகள் மற்றும் சான்றிதழ்களை சமர்ப்பிக்கவும்

- ஒரு மதிப்பீட்டிற்குப் பிறகு, வழங்குநர் பொருத்தமாக இருப்பதைக் கண்டால், உங்கள் உரிமைகோரல் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும், மேலும் உங்கள் இழப்பீட்டைப் பெறுவீர்கள், இல்லையெனில் அது நிராகரிக்கப்படும்
- முடிவில் நீங்கள் திருப்தி அடையவில்லை என்றால், நீங்கள் நீதிமன்றத்தை அணுகலாம்

உரிமைகோரல்களை வழங்குவதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய சில ஆவணங்கள்:

- முறையாக நிரப்பப்பட்ட உரிமைகோரல் படிவம்
- காப்பீட்டுக் திடடத்தின் நகல்
- விபத்துக்கள் / காழ்ப்புணர்ச்சி ஏற்பட்டால் முதல் தகவல் அறிக்கை
- இறப்பு சான்றிதழ் (காப்பீட்டாளரின் இறப்பு ஏற்பட்டால்)
- உபகரணங்கள் சேதமடைந்ததற்கான சான்றுகள் (சொத்து காப்பீட்டு விஷயத்தில்)
- காது குறி (கால்நடை காப்பீட்டு விஷயத்தில்)
- உரிமைகோரல் தொகையை செலுத்த வேண்டிய வங்கி கணக்கின் கோரிக்கை வரைவு / ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை

துணை ஆவணங்களை சமர்ப்பித்த 30 நாட்களுக்குள் கிராமப்புற காப்பீட்டு உரிமைகோரல் செயல்படுத்தப்பட்டு தீர்க்கப்படுகிறது. மேலதிக விசாரணை தேவைப்பட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் அதிகபட்சம் 3 மாதங்கள் ஆகலாம்.

இந்தியாவில் கிராமப்புற காப்பீட்டை வழங்கும் நிறுவனங்கள்

கிராமப்புற காப்பீடு என்பது கிராமப்புற இந்தியாவின் பல்வேறு பிரிவுகளை மனதில் கொண்டு சிறப்பாக வடிவமைக்கப்பட்ட காப்பீடாகும். இந்தியாவில் கிராமப்புற காப்பீட்டை வழங்கும் சில நிறுவனங்கள்:

- டாடா ஏ.ஐ.ஜி.
- அவிவா இந்தியா
- சோழமண்டலம்
- ஓரியண்டல் காப்பீடு
- இ.ஃ.ப்கோ டோக்கியோ

6.4.3. கிராமப்புற காப்பீட்டை வாங்குவதன் நன்மைகள்

பல்வேறு வகையான கிராமப்புற காப்பீடு குறித்த விழிப்புணர்வை பரப்புவது முக்கியம், இதனால் கிராமப்புறங்களில் வசிக்கும் மக்கள் தங்களுக்கான திட்டங்களிலிருந்து பயனடைவார்கள். கிராமப்புற காப்பீட்டை வாங்குவதன் சில நன்மைகள்:

- திட்டங்களைப் புரிந்துகொள்வது எளிது
- மக்கள் குறைந்த பிரீமியத்தை செலுத்த வேண்டும், இது மலிவு விலையில் இருக்கும்
- திட்டத்தின் கீழ் வரும் பண இழப்புகளுக்கு இந்த திட்டம் ஈடுசெய்ய முடியும்
- இந்த திட்டம் கிராமப்புறங்களில் உள்ள மக்கள் சுதந்திரமாக இருக்க உதவும்

6.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. தீ காப்பீடு என்றால் என்ன?
2. கடல் காப்பீடு என்றால் என்ன?
3. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டால் நீங்கள் என்ன சொல்கிறீர்கள்
4. கிராமப்புற காப்பீடு என்றால் என்ன
5. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை வரையறுக்கவும்
6. தீ காப்பீட்டுக் கொள்கையில் நெருப்பின் பொருள் என்ன
7. இந்தியாவில் கிராமப்புற காப்பீட்டை வழங்கும் நிறுவனங்கள் என்ன?

பெரிய கேள்விகள்

1. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அம்சங்கள் என்ன
2. பல்வேறு வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை விவரிக்கவும்
3. கடல் காப்பீட்டின் ஒப்பந்தத்தை வரையறுக்கவும். பல்வேறு வகையான கடல் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை சுருக்கமாக விளக்குங்கள்
4. பின்வருவனவற்றில் சிறு குறிப்பை எழுதுங்கள்:
5. பயணக் கொள்கை
6. மிதக்கும் கொள்கை
7. வேகரிங் கொள்கை
8. மதிப்புமிக்க கொள்கை
9. கடல் கொள்கையின் முக்கியத்துவத்தை விளக்குங்கள்
10. தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை வரையறுக்கவும். தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் பண்புகள் என்ன
11. தீ கொள்கையில் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வத்தை விளக்குங்கள்
12. என்ன கிராமப்புற காப்பீடு?
13. கிராமப்புற காப்பீட்டின் வகைகள் யாவை
14. கிராமப்புற காப்பீட்டின் செயல்பாடுகள் என்ன

இயல் 7 - ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு - II

அமைப்பு

7.1 அறிமுகம்

வாகன காப்பீடு (கார் காப்பீடு, மோட்டார் காப்பீடு அல்லது வாகன காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது) கார்கள், லாரிகள், மோட்டார் சைக்கிள்கள் மற்றும் பிற சாலை வாகனங்களுக்கான காப்பீடு ஆகும். போக்குவரத்து மோதல்களால் ஏற்படும் உடல் சேதம் அல்லது உடல் காயம் மற்றும் வாகனத்தில் ஏற்படும் சம்பவங்களிலிருந்து எழக்கூடிய பொறுப்பு ஆகியவற்றிற்கு எதிராக நிதி பாதுகாப்பை வழங்குவதே இதன் முதன்மை பயன்பாடாகும். வாகனக் காப்பீடு கூடுதலாக வாகனத்தின் திருட்டுக்கு எதிராகவும், போக்குவரத்து மோதல்கள் தவிர, வானிலை அல்லது இயற்கை பேரழிவுகள் மற்றும் நிலையான பொருள்களுடன் மோதி சேதமடைவது போன்ற நிகழ்வுகளிலிருந்து ஏற்படும் வாகன சேதத்திற்கு எதிராகவும் நிதி பாதுகாப்பை வழங்கக்கூடும். வாகன காப்பீட்டின் குறிப்பிட்ட விதிமுறைகள் ஒவ்வொரு பிராந்தியத்திலும் சட்ட விதிமுறைகளுடன் வேறுபடுகின்றன.

மோட்டார் காப்பீடு என மிகவும் பிரபலமாக அறியப்படும் இந்த வகை காப்பீடு, கார், இரு சக்கர வாகனம் அல்லது வணிக வாகனம் போன்ற எந்தவொரு வாகனத்திற்கும் இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஏற்படுத்துகிறது.

இந்த காப்பீடு வாகனங்களுக்கு சேதம் விளைவிக்கும் விபத்துகள் காரணமாக பண பாதிப்புகளைத் தணிக்க உதவுகிறது. தனது வாகனத்திற்கான காப்பீட்டைப் பெறும் நபர் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியம் தொகைகள் காப்பீடு செய்யப்பட்ட அறிவிக்கப்பட்ட மதிப்பு,

வாகனத்தின் வகை, வாகனத்தின் வயது, எரிபொருள் வகை, காப்பீட்டாளரின் வயது போன்ற பல்வேறு காரணிகளைப் பொறுத்தது. பொறுப்பு காப்பீடு வேறு ஒருவரின் சொத்துக்கு சேதம் விளைவிக்கும் அல்லது காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் சட்டபூர்வமாக பொறுப்பேற்கப்படுவதால் ஏற்படும் விபத்தின் விளைவாக ஏற்படும் பிற நபர்களுக்கு ஏற்படும் காயம்; மோதல் காப்பீடு காப்பீடு செய்யப்பட்ட கார் மற்றொரு வாகனம் அல்லது பொருளுடன் மோதினால் சேதமடைகிறது ; தீ அல்லது திருட்டு அல்லது பல காரணங்களால் ஏற்படும் காப்பீட்டு காரின் சேதத்திற்கு விரிவான காப்பீடு செலுத்துகிறது; மருத்துவ-கட்டண காப்பீடு பாலிசிதாரருக்கும் அவரது பயணிகளுக்கும் மருத்துவ சிகிச்சையை வழங்குகிறது.

காப்பீட்டு தகவல் நிறுவனத்தின் கூற்றுப்படி, 21ஆம் நூற்றாண்டின் ஆரம்பத்தில், அமெரிக்காவில், தனியார் பயணிகள் வாகன காப்பீட்டிற்கான பிரீமியங்களுக்காக செலவிடப்பட்ட பணத்தில் மூன்றில் இரண்டு பங்கு உரிமைகோரல்களுக்கு சென்றது. இந்த தொகையில் பாதிக்கும் மேற்பட்டவை கார் சேதத்தை உள்ளடக்கியது. மீதமுள்ளவை தனிப்பட்ட காயங்களை உள்ளடக்கியது. பிரீமியங்களுக்காக செலவிடப்பட்ட பணத்தின் மீதமுள்ள மூன்றில் ஒரு பங்கு கமிஷன், பாலிசிதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகை, மற்றும் நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகள் போன்ற காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் செலவுகளை உள்ளடக்கியது மற்றும் அவற்றின் இலாபங்களுக்கு பங்களித்தது. பல நாடுகளில், வாகன விபத்து காப்பீட்டுக்கான பிற அணுகுமுறைகள் முயற்சிக்கப்பட்டுள்ளன. தவறு இல்லாத அடிப்படையில் கட்டாய பொறுப்புக் காப்பீடு மற்றும் எந்தவொரு சாத்தியமான பாதிக்கப்பட்டவரின் சார்பாக ஓட்டுநர் அல்லது உரிமையாளரால் மேற்கொள்ளப்படும் இழப்பு காப்பீடு (விபத்து மற்றும் சொத்து காப்பீடு) ஆகியவை இதில் அடங்கும்.

தற்போதுள்ள பெரும்பாலான தவறு இல்லாத திட்டங்கள் மட்டுப்படுத்தப்பட்டவை, அவை வழக்கமாக காப்பீட்டு தரப்பினருக்கு திட்டத்தின் கீழ் உள்ள சேதங்களுக்கு மேல் கட்சி மீது வழக்குத் தொடர அனுமதிக்கின்றன மற்றும் பொறுப்பு குறித்த முடிவுகளின்படி ஒருவருக்கொருவர் செலவுகளை மீட்டெடுக்க காப்பீட்டு நிறுவனங்களை அனுமதிக்கின்றன. மறுபுறம், மொத்த தவறு இல்லாத காப்பீடு, காப்பீட்டாளருக்கு குற்றப் பொறுப்பு நடவடிக்கைகளில் நுழைய அனுமதிக்காது அல்லது காப்பீட்டாளர் மற்றொரு காப்பீட்டாளரிடமிருந்து செலவுகளை மீட்டெடுக்க அனுமதிக்காது.

7.1.1 மோட்டார் காப்பீட்டின் முக்கிய அம்சங்கள்

மோட்டார் காப்பீட்டின் சில முக்கிய அம்சங்களை பின்வருமாறு பட்டியலிடலாம்.

- பெரும்பாலான மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உங்களையும் உங்கள் வாகனத்தையும் அனைத்து வகையான மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட மற்றும் இயற்கை பேரழிவுகளிலிருந்து பாதுகாக்கின்றன.
- உங்கள் வாகனத்திற்கு கூடுதல் பாதுகாப்பை வழங்க பல கூடுதல் பாதுகாப்பு வசதிகள் உள்ளன. வாகன பராமரிப்பு விஷயத்தில் இந்த கூடுதல் பாதுகாப்பு பாலிசிகள் சில மிகவும் பயனளிக்கும்.
- மோட்டார் காப்பீட்டுக்கான பிரீமியம் கட்டணங்கள் வாகனத்தின் காப்பீடு செய்யப்பட்ட அறிவிக்கப்பட்ட மதிப்பு (Insured Declared Value - IDV) அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகின்றன. புதுப்பிக்கும் நேரத்தில், வாகனத்தின் தேய்மானத்தின் அடிப்படையில் ஐடிவி மீண்டும் கணக்கிடப்படுகிறது.
- அதிக விலக்குத் தொகை (Deductible) தேர்ந்தெடுப்பதன் மூலம் வாகன உரிமையாளர்களால் பிரீமியம் தள்ளுபடியை அனுபவிக்க முடியும். விலக்கு என்பது ஒரு உரிமைகோரலின் போது உங்கள் சொந்தக் கையிலிருந்து செலுத்தத் தயாராக இருக்கும் பணத்தைக் குறிக்கிறது. உங்கள் மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைக்கு விலக்கு அளிக்கும்போது பல காப்பீட்டாளர்கள் நெகிழ்வான விருப்பங்களை அனுமதிக்கின்றனர்.
- பெரும்பாலான மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளுடன் உரிமைகோரல் போனஸ் கிடைக்கவில்லை. ஒரு குறிப்பிட்ட பாலிசி காலத்தில் எந்த உரிமைகோரல்களும் செய்யப்படவில்லை என்றால், பாலிசிதாரர்கள் பிரீமியம் தள்ளுபடிகள் வடிவில் எந்த உரிமைகோரல் போனஸையும் அனுபவிக்க முடியாது.
- காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் இணைக்கப்பட்ட கேரேஜ்களின் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட நெட்வொர்க்கில் பணமில்லா கார் காப்பீட்டு நன்மை கிடைக்கிறது. இந்த கேரேஜ்களில் வாகனம் சேவை செய்யப்படும்போது, வாகன உரிமையாளர்கள் அவர்கள் தேர்ந்தெடுக்கும் விலக்குத் தொகையை மட்டுமே செலுத்த வேண்டும்.
- பிரீமியங்களை செலுத்துதல் மற்றும் உரிமைகோரல்களைத் தாக்கல் செய்யும்போது கிட்டத்தட்ட அனைத்து பெரிய மோட்டார் காப்பீட்டு சேவை வழங்குநர்களும் ஆன்லைன் சேவைகளை வழங்குகிறார்கள். இந்த நன்மையுடன், காப்பீட்டுத் தொகையைப் பெறுவது இனி சிக்கலான செயலாக இருக்காது.

7.2 மோட்டார் காப்பீட்டு பாலிசியின் வகைகள்

மோட்டார் காப்பீடு என்பது உங்கள் வசம் இருக்க வேண்டிய முதன்மை நிதி பாதுகாப்பு கருவிகளில் ஒன்றாகும். நாட்டில் தொடர்ந்து அதிகரித்து வரும் விபத்துக்கள் மற்றும்

அரசாங்கத்தால் விதிக்கப்பட்டுள்ள கடுமையான விதிமுறைகள் ஆகியவற்றால், உங்கள் வாகனத்திற்கு போதுமான காப்பீட்டு பாதுகாப்பை வாங்குவது தவிர்க்க முடியாதது. நாட்டில் பல்வேறு வகையான மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன. உங்கள் காப்பீட்டுத் தேவைகளை நீங்கள் வெறுமனே மதிப்பிட வேண்டும் மற்றும் உங்களை மிகவும் உகந்த முறையில் பாதுகாக்கும் கொள்கையை முடிவு செய்ய வேண்டும்.

மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் வெவ்வேறு வகைகளாக வகைப்படுத்தப்படுகின்றன, அவை வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு மற்றும் வாகனத்தின் அடிப்படையில வகைப்படுத்தப்படும்.

காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும் காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பின் அடிப்படையில் மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டங்களை மூன்று வகைகளாகப் பிரிக்கலாம்:

மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் காப்பீடு (Third Party Insurance) இது கார் காப்பீட்டின் மிக அடிப்படையான வடிவமாகும், எனவே, இது மலிவானது. இந்த காப்பீட்டுத் திட்டம் பொறுப்பு மட்டும் காப்பீடு என்று குறிப்பிடப்படுகிறது. மோட்டார் வாகனச் சட்டம், 1988, அனைத்து கார் உரிமையாளர்களும் தங்கள் வாகனங்களின் பாதுகாப்பிற்காக இந்த காப்பீட்டுக் கொள்கையை வைத்திருக்க வேண்டும் என்று கட்டளையிடுகிறது. குறைந்தபட்சம் மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு காப்பீட்டுத் தொகை இல்லாமல் நீங்கள் காரை ஓட்டினால், அபராதங்களை நீங்கள் எதிர்கொள்ள வேண்டியிருக்கும்.

- இந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு காயங்கள் / இறப்பு மற்றும் காப்பீடு வாகன சம்பந்தப்பட்ட ஒரு ஏற்பட்ட விபத்தில் சொத்து சேதம் போன்ற சம்பவங்கள் ஒரு மூன்றாம் தரப்பு பாதுகாப்பு அடங்கும்.
- மூன்றாம் நபரின் காப்பீடு பாதுகாப்பு சொந்த சேதப் பாதுகாப்பு, அதாவது, காப்பீடு வாகனம் அல்லது உரிமையாளர் மற்றும் ஓட்டுநர் பாதுகாப்பு வழங்க முடியாது என்று கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.
- சில காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூன்றாம் தரப்பு காப்பீடு திட்டத்துடன் இணைத்து உரிமையாளர் மற்றும் ஓட்டுநர் பாதுகாப்பு, ஒரு தனிப்பட்ட விபத்து பாதுகாப்பு வழங்குகின்றன.
- மூன்றாம் தரப்பு பாதுகாப்புக்கு அதிகபட்சமாக அளவு அளவு உச்சவரம்பு ஏதும் இல்லாதபோதும், ரூ.7.5 இலட்சம் வரை மட்டுமே மூன்றாம் தரப்பு சொத்து சேதங்கள் / மரணம் / குறைபாடுகள் ஈடுசெய்ய பெற முடியும். இருப்பினும், இறுதி உரிமைகோரல் தொகை நீதிமன்றத்தால் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

விரிவான மோட்டார் காப்பீடு (Comprehensive Insurance) : சில காப்பீட்டாளர்களால் பெரும்பாலும் தொகுப்புப் பாலிசி என குறிப்பிடப்படுகிறது, இந்தத் திட்டம் மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் பாதுகாப்பு மற்றும் சொந்த-சேத பாதுகாப்பு ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியுள்ளதால இது முழுமையான காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது. விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டு திட்டத்தின் விரிவான பாதுகாப்பு கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளது:

- **சொந்த சேத பாதுகாப்பு** (Own Damage Insurance) இதில் பின்வரும் நிகழ்வுகளிலிருந்து காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்திற்கான பாதுகாப்பு அடங்கும்:

✓ தற்செயலான சேதம்

✓ ரயில், சாலை, நீர்வழிகள், லிப்ட் போன்றவற்றின் வழியாக செல்லும்போது ஏற்படும் சேதங்கள்.

✓ பூகம்பங்கள், வெள்ளம், சூறாவளி போன்ற இயற்கை பேரழிவுகளால் ஏற்படும் சேதங்கள்.

✓ வேலைநிறுத்தங்கள், கலவரம், காழ்ப்புணர்ச்சி போன்ற மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரழிவுகளிலிருந்து ஏற்படும் சேதங்கள்.

✓ காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்தின் திருட்டு

கூடுதலாக, விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டம் உரிமையாளர் - ஓட்டுநருக்கு தனிப்பட்ட விபத்து பாதுகாப்பு வழங்குகிறது.

- **மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் கவர்** - விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் இந்த பகுதி பாலிசிதாரரை சட்டப் பொறுப்புகளிலிருந்து மூன்றாம் தரப்பினருக்கு தற்செயலான காயங்கள் / மரணம் அல்லது சொத்து சேதங்களிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. காயங்கள் / இறப்புகளுக்கான இந்த காப்பீட்டின் கீழ் அதிகபட்ச பாதுகாப்பு வரம்பற்றது. இருப்பினும், மூன்றாம் தரப்பு சொத்து சேதங்களுக்கு ரூ.7.5 லட்சம் தொகை வழங்கப்படுகிறது. சொத்து சேதத்திற்கான இறுதி உரிமைகோரல் நீதிமன்றத்தால் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

மோட்டார் காப்பீட்டு கூடுதல் திட்டங்கள் : மேலே விவரிக்கப்பட்ட விரிவான மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் காப்பீட்டுத் திட்டங்களைத் தவிர, பெரும்பாலான மோட்டார் காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் அடிப்படைக் கொள்கையின் பாதுகாப்பை மேம்படுத்தக்கூடிய கூடுதல் பாதுகாப்பை (Riders) வழங்குகின்றன. இந்த கூடுதல் காப்பீட்டு வழங்குநரிடமிருந்து கூடுதல் தொகையை செலுத்தி வாங்க வேண்டும். இந்த கூடுதல் திட்டங்களில் சில கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளன:

- **பூஜ்ஜிய தேய்மான கவர்** (Zero depreciation cover) - இது ஒரு பிரபலமான மோட்டார் காப்பீட்டு கூடுதல் திட்டமாகும், இது உரிமைகோரலின் போது குறிப்பிடத்தக்க சேமிப்பை வழங்குகிறது. இது தேய்மானம் இல்லாத பாதுகாப்பு அல்லது பம்பர் டு பம்பர் பாலிசி என்றும் குறிப்பிடப்படுகிறது. உங்கள் வாகனம் ஒரு விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கையுடன் காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது என்பதைக் கவனியுங்கள். உரிமைகோரலின் போது, வாகன பாகங்கள் மற்றும் அதிகப்படியான தேய்மானம் தொடர்பான செலவுகளை நீங்கள் இன்னும் ஏற்க வேண்டியிருக்கும். இருப்பினும், உங்கள் விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டம் ஒரு தேய்மானம் பாதுகாப்புடன் வலுப்படுத்தப்பட்டால், வாகன பாகங்கள் தேய்மானம் செய்வதற்கான செலவுகளை காப்பீட்டாளர் ஏற்க வேண்டும்.
- **எஞ்சின் பாதுகாக்கும் கவர்** - ஒரு விரிவான மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டம் இயந்திரத்தை இயந்திர அல்லது மின்சார சேதங்களிலிருந்து பாதுகாக்காது . ஒரு எஞ்சின் பாதுகாப்பு அட்டையை வாங்குவது உங்கள் எஞ்சினுக்கு மிகவும் தேவையான பாதுகாப்பை வழங்குகிறது, குறிப்பாக நீங்கள் நீர் தேக்கம் ஏற்படக்கூடிய பகுதியில் வசிக்கிறீர்கள் என்றால்.
- **வுாகன விலைப்பட்டியலின்படி (ஆர்டிஐ) திரும்பப் பெறுதல்** - இந்த கூடுதல் திட்டம் உங்கள் வாகனத்தை மொத்த இழப்பு செலவுகளிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. கார் திருட்டு போன்ற மொத்த இழப்பு சூழ்நிலை ஏற்பட்டால், அது வாகனத்தின் உண்மையான விலைப்பட்டியல் மதிப்பை உங்களுக்கு வழங்குகிறது.
- **தனிப்பட்ட உடமைகளை இழப்பது** - காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்தில் வைக்கப்பட்டுள்ள விலையுயர்ந்த மின்னணு உபகரணங்கள், மடிக்கணினிகள் போன்றவற்றை இழப்பது இந்த கூடுதல் காப்பீட்டு திட்டத்தின் கீழ் பாதுகாப்பு வழங்கப்படுகிறது.
- **உரிமைகோரல் ஊக்கத்தொகை** (NCB) **பாதுகாப்பு** - எந்த உரிமைகோரல் ஊக்கத்தொகையும் ஒரு பாலிசி ஆண்டில் மோட்டார் காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களை உயர்த்துவதைத் தவிர்க்கும் ஓட்டுநர்களுக்கு காப்பீட்டாளர்கள் வழங்கும் குறிப்பிடத்தக்க ஊக்கத்தொகை ஆகும். உங்கள் வாகன காப்பீட்டில் என்சிபி பாதுகாப்பு பாதுகாப்பு இருந்தால் உரிமை கோரப்பட்ட பிறகும் இந்த ஊக்கத்தொகையைப் பாதுகாக்கலாம்.
- **பயணிகளுக்கான தனிப்பட்ட விபத்து பாதுகாப்பு** - இந்த திட்டத்திற்கு தெரிவு செய்வதன் மூலம் பயணிகளுக்கு பாதுகாப்பை வழங்க விரிவான கார் காப்பீட்டுக் கொள்கையை மேம்படுத்தலாம்.

- **வாகனத்தின் சாவி மாற்ற பாதுகாப்பு** - இந்த அட்டையின் கீழ், வாகன சாவிகள் தொலைந்து போயிருந்தால் அல்லது தவறாக இடம்பிடித்தால் அவற்றை மாற்றுவதற்கான செலவை காப்பீட்டு நிறுவனம் திருப்பிச் செலுத்துகிறது.
- **சாலையோர உதவி** - டயர் பழுது, எரிபொருள் குறைவு, நிபுணர் ஆய்வுக்கான தேவை போன்ற சம்பவங்களிலிருந்து பாலிசிதாரருக்கு இந்த கூடுதல் அட்டை 24/7 பாதுகாப்பை வழங்குகிறது .
- **உதிரி பாகங்கள் பாதுகாப்பு** - வாகனத்தின் உதிரிபாகங்களான பட்டைகள் மற்றும் என்ஜின் எண்ணெய் போன்ற ஒரு வாகனத்தில் பயன்படுத்தப்படும் கூறுகள் கூட்டாக நுகர்பொருட்கள் என குறிப்பிடப்படுகின்றன. உரிமைகோரலின் போது இந்த கூறுகளின் விலையை காப்பீட்டு நிறுவனம் ஏற்காது. இருப்பினும், உங்கள் வாகன காப்பீட்டில் இந்த பாதுகாப்பு பொருத்தப்பட்டிருந்தால், நீங்கள் நுகர்பொருட்களுக்கான பாதுகாப்பு பெறுவீர்கள்.
- **தினசரி சலுகைகள் பாதுகாப்பு** - காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனம் ஒரு வாகன பழுதுபார்க்குமிடத்தில் பழுதுபார்க்கப்படும்போது மாற்று வாகனத்தை வாடகைக்கு எடுப்பதில் உள்ள செலவுகளுக்கு இந்த கூடுதல் அட்டை திருப்பிச் செலுத்துகிறது.

வாகன வகைகள்

மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வாங்கிய வாகனத்தின் அடிப்படையில் இரண்டு வகைகளாக வகைப்படுத்தலாம் :

- இந்த பாதுகாப்பு அனைத்து வகையான கார்கள் மற்றும் எஸ்யூவி தரப்பு கார்களுக்கு காப்பீட்டு பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.
- இரு சக்கர வாகனம் - விபத்துகள், இயற்கை பேரழிவுகள், திருட்டு, மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரழிவுகள் போன்றவற்றிலிருந்து இரு சக்கர வாகனத்தை பாதுகாக்க இந்த காப்பீட்டு திட்டம் பெறப்படுகிறது.

மேற்கூறியவற்றைத் தவிர, வாகனத்தின் பயன்பாட்டின் நோக்கத்தின் அடிப்படையில் மோட்டார் காப்பீடும் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. எனவே, உங்கள் தனிப்பட்ட வாகனத்திற்கு ஒரு தனியார் மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கையை வாங்க நீங்கள் தேர்வு செய்யலாம். அதே வழியில், வணிக நோக்கங்களுக்காக நீங்கள் பயன்படுத்தும் வாகனத்திற்கான காப்பீட்டுத் திட்டத்தை வணிக மோட்டார் காப்பீட்டுத் திட்டம் வழங்கும். முடிவில், இந்தியாவில் மோட்டார் காப்பீடு பல வகைகளாக இருக்கலாம். உங்கள் தனிப்பட்ட காப்பீட்டுத் தேவைகளைப் புரிந்துகொள்வதும், உங்களுக்குப் பொருத்தமான பாலிசியைத் தீர்மானிப்பதும்

உங்களுடையது. இது வழங்கும் பாதுகாப்பு மற்றும் வசதிக்காக ஆன்லைனில் மோட்டார் காப்பீட்டை வாங்குவது நல்லது.

7.3 நாட்டில் விமானத் தொழிலின் சிக்கலான அம்சங்கள்

விமானப் போக்குவரத்து என்பது விமான இயந்திரம் மற்றும் விமானத் துறையைச் சுற்றியுள்ள செயல்பாடுகளைக் குறிக்கிறது. விமானத்தில் நிலையான-இறக்கைகள் மற்றும் மாற்றக்கூடிய இறக்கைகள், குறைவான தூக்கும் உடல்கள், அத்துடன் பலூன்கள் மற்றும் பறக்கும் கப்பல் போன்ற காற்றை விட இலகுவான கைவினைப் பொருட்கள் உள்ளன.

உலகளாவிய விமானத் துறைக்கு 2015 ஆம் ஆண்டில் ஒரு முக்கிய சிறப்பம்சமாக இந்தியாவில் விமான சீர்திருத்தங்கள் இருக்கும். விமான உளவுத்துறை, தகவல் மற்றும் பகுப்பாய்வு சேவைகளில் சந்தையில் பிரபலமான மற்றும் அதிகாரப்பூர்வ விமான வழிகாட்டியான OAG இதை வெளிப்படுத்தியுள்ளது. இந்தியப் பொருளாதாரத்தில் வேகமாக வளர்ந்து வரும் துறைகளில் ஒன்று விமானத் துறை. உற்பத்தியாளர்கள், வர்த்தகர்கள், விமான நிறுவனங்கள், உலகளாவிய வணிகங்கள், சுற்றுலா வாரியங்கள் முதல் தனிப்பட்ட பயணிகள் மற்றும் கப்பல் ஏற்றுமதி செய்பவர்கள் வரை தொடங்கி உலக விமானம் இந்திய விமானப் போக்குவரத்து குறித்து கவனம் செலுத்துகிறது என்று சர்வதேச விமானப் போக்குவரத்து சங்கத்தின் (IATA) தலைமை நிர்வாக அதிகாரியுமான டோனி டைலர் தெரிவித்துள்ளார். அவரைப் பொறுத்தவரை, இந்தியாவின் விமானத் துறையில் அனைத்து பங்குதாரர்களிடையேயும் ஒரு பொதுவான குறிக்கோள் இருந்தால், பிரகாசமான எதிர்காலத்தை எதிர்பார்க்கலாம்.

விமான போக்குவரத்து துறையின் போக்குகள் மற்றும் எதிர்கால் சூழ்நிலையில் விமானத்துறையின் வளர்ச்சி பற்றி கீழே விரிபாகப் பார்ப்போம் :

சந்தை அளவு

விமான இயக்கம் மற்றும் பயணிகள் போக்குவரத்து அடிப்படையில் இந்தியாவில் விமான போக்குவரத்து கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளில் அதிகரித்துள்ளது என்று தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது. மொத்த விமான இயக்கங்களின் கூட்டு வருடாந்திர வளர்ச்சி விகிதம் (The compound annual growth rate (CAGR) 3.3 ஆகவும், பயணிகளின் 5.6 சதவிகிதம் ஆகவும் இருந்தது. அடுத்த ஐந்து ஆண்டுகளில், விமானங்களின் நடமாட்டம், பயணிகள் மற்றும் சரக்குகளைப் பொறுத்தவரை, விமானத் துறை வளரும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது என்று இந்திய விமான

நிலைய ஆணையம் (ஏஏஐ) தெரிவித்துள்ளது. இந்தத் துறையில் வேலைச் சந்தையும் 2015 ஆம் ஆண்டில் மேம்படும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது, இதில் பல புதிய விமான நிறுவனங்கள் வந்துள்ளன. உலகளவில், இது சிவில் விமான சந்தையில் ஒன்பதாவது இடத்தில் உள்ளது. இது உள்நாட்டு பயணிகள் எண்ணிக்கையில் நான்காவது இடத்தில் உள்ளது. 2020 ஆம் ஆண்டில் நாட்டின் சிவில் விமானச் சந்தை உலகின் மூன்றாவது பெரிய நிறுவனமாக மாறும் என்றும் 2030 ஆம் ஆண்டில் மிகப்பெரியதாக இருக்கும் என்றும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இது மிகவும் நன்றாக இருக்கிறது.

7.3.1. விமானத் துறையின் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கும் காரணிகள்

அதிகப்படியான ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மற்றும் நிர்வகிக்கப்படாத துறையிலிருந்து, இந்தியாவில் விமானத் தொழில் இப்போது மிகவும் திறந்த, தாராளமய மற்றும் முதலீட்டு நட்பு துறைக்கு மாறியுள்ளது, குறிப்பாக 2004 க்குப் பிறகு. இந்தியாவில் சிவில் விமானத் துறை விரிவாக்கத்தின் புதிய சகாப்தத்திற்கு நகர்ந்துள்ளது. இதற்கு பங்களிக்கும் சில முக்கிய காரணிகள்:

- அதிக வீட்டு வருமானம்
- வலுவான பொருளாதார வளர்ச்சி
- குறைந்த கட்டண கேரியர்களின் நுழைவு (எல்.சி.சி)
- உள்நாட்டு விமான நிறுவனங்களில் அந்நிய நேரடி முதலீடு அதிகரித்துள்ளது
- சுற்றுலா வருகை அதிகரித்தது
- சரக்கு இயக்கம் உயர்கிறது
- கட்டிங் எட்ஜ் தகவல் தொழில்நுட்பம் (ஐ.டி) தலையீடுகள்
- பிராந்திய இணைப்பில் கவனம் செலுத்துங்கள்
- நவீன விமான நிலையங்கள்
- நிலையான வணிக வளர்ச்சி மற்றும்
- அரசாங்க கொள்கைகளை ஆதரித்தல்

சில பெரிய அச்சுறுத்தல்கள்

- உலகளாவிய பொருளாதார மந்தநிலை ஓய்வு, விருப்ப மற்றும் வணிக பயணங்களை எதிர்மறையாக பாதிக்கிறது.
- எரிபொருள் விலையில் தொடர்ச்சியான உயர்வு ஒரு பெரிய அச்சுறுத்தலாகும்.

- உலகில் எங்கும் ஒரு பயங்கரவாத தாக்குதல் விமான பயணத்தை எதிர்மறையாக பாதிக்கும்.
- அரசாங்கத்தின் தலையீடு புதிய விலையுயர்ந்த விதிகளுக்கு வழிவகுக்கும்.
- பல விமான நிறுவனங்களின் செயல்பாடு

விமானத் துறை எதிர்கொள்ளும் சிக்கல்கள்

- அதிக செயல்பாட்டு செலவுகள்
- விமான விசையாழி எரிபொருளின் அதிக செலவு
- அதிக சேவை வரி மற்றும் பிற கட்டணங்கள்
- பராமரிப்பு வசதிகளின் பற்றாக்குறை
- அதிக அந்நிய செலாவணி வீதம்
- வெளிநாட்டு விமான நிறுவனங்களின் போட்டி
- விமான நிலையங்களில் நெரிசல்
- தகுதிவாய்ந்த விமானிகள் மற்றும் தொழில்நுட்ப மனிதவளம் இல்லாதது.

ஆறு புதிய விமான நிறுவனங்கள் 2015இல் செயல்படத் தொடங்கின

2015 ஆம் ஆண்டில் ஆறு விமான நிறுவனங்கள் நடவடிக்கைகளைத் தொடங்கும் என்று சிவில் விமானப் போக்குவரத்து அமைச்சர் தெரிவித்தார். பெரும்பாலான விமான நிறுவனங்கள் நஷ்டத்தை சந்தித்ததாகக் கூறப்பட்டாலும், ஒரு சில விமானங்களை நிறுவனங்கள் சிரமப்பட்டாலும் புதிய விமானங்களை தொடங்குவதில் எந்த அச்சுறுத்தலும் இல்லை. இருப்பினும், தற்போதுள்ள உள்நாட்டு விமான நிறுவனங்களின் நிலை கவலைப்படும்படியாகவே உள்ளது, அவற்றில் சில கடனில் உள்ளன, விமான தொழில் வல்லுநர்கள் மற்றும் முதலீட்டாளர்கள் பிராந்திய மற்றும் பான்-இந்தியா வழித்தடங்களில் புதிய விமான சேவைகளை தொடங்க தயங்குவதில்லை.

தற்போது இந்தியா வைத்திருக்கும் ஏழு முக்கிய விமான நிறுவனங்கள் ஏர் இந்தியா, இண்டிகோ, ஜெட் ஏர்வேஸ், ஸ்பைஸ்ஜெட், கோ ஏர், ஏர் கோஸ்டா மற்றும் ஏர் ஏசியா இந்தியா ஆகும். இதில் ஆண்டுக்கு சுமார் 60 மில்லியன் உள்நாட்டு பயணிகள் பயணம் செய்கின்றனர். 2014 ஆம் ஆண்டில், ஏர் ஏசியா இந்தியா அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதைக் கண்டோம். ஏர் ஏசியா இந்தியாவில் ஒரு துணை நிறுவனத்தை அமைத்த முதல் வெளிநாட்டு விமான நிறுவனம் மற்றும் இந்தோ-மலேசிய குறைந்த கட்டண கேரியர் ஆகும். 2015 ஆம் ஆண்டில், முதல் புதிய விமான நிறுவனம் புதுடில்லியை தளமாகக் கொண்ட விஸ்டாரா

ஆகும். இது ஜனவரி 9, 2015 அன்று நடவடிக்கைகளைத் தொடங்கியது. டாடா சன்ஸ் மற்றும் சிங்கப்பூர் ஏர்லைன்ஸ் நிறுவனங்களின் கூட்டு நிறுவனமான இந்த இந்திய விமான நிறுவனம் மூன்று ஏர்பஸ் ஏ320 விமானங்களுடன் 14 தினசரி விமானங்களை இயக்குகிறது. ஏர் பெகாசஸ், ஏர் ஒன், ப்ளை ஈஸி, பிரீமியர் ஏர்வேஸ் ஆகியவை அறிமுகப்படுத்தத் தயாராகின்றன. ஏர் பெகாசஸ் பெங்களூரைச் சார்ந்த நிறுவனம் ஆகும்.

வாய்ப்புகள்

இந்திய விமான விண்வெளி பகுதிகளில் நம்பிக்கைக்குரிய வாய்ப்புகளை வழங்குகிறது

- விமான உற்பத்தி
- விமான நிலைய உள்கட்டமைப்பு
- விமான நிலையம் மற்றும் தரை ஆதரவு உபகரணங்கள்
- பராமரிப்பு பழுதுபார்ப்பு செயல்பாடுகள் (எம்.ஆர்.ஓ) வசதிகள்
- தரை கையாளுதல் சேவைகள்
- மனித சக்தி பயிற்சி
- விமான சரக்கு மற்றும் எரிபொருள் நட்டத்தரைபேரம் போன்றவை.

புதிய விமான சேவை தொடங்குவதால் நாட்டின் விமானப் போக்குவரத்தின் ஒரு நல்ல வளர்ச்சியை அடையக்கூடும். எவ்வாறாயினும், முன்னோடியில்லாத வகையில் விமானப் போக்குவரத்தை பாதுகாப்போடு நிர்வகிப்பதே இந்திய விமானத் துறையின் உண்மையான சவால். விமானப் போக்குவரத்தின் அதிகரிப்பு விமானங்களுக்கான தேவையை உயர்த்தியுள்ளது. ஆனால் அதே நேரத்தில், விமான நிலையம் மற்றும் விமான வழிசெலுத்தல் உள்கட்டமைப்பை நவீனமயமாக்குவதில் இது ஒரு சிக்கலை ஏற்படுத்தியுள்ளது, இதனால் பாதுகாப்பான, திறமையான மற்றும் ஒழுங்கான செயல்பாடுகள் உறுதி செய்யப்படுகின்றன. விமானத் துறையின் வளர்ச்சி பாதையைத் தடுக்காதவாறு பிரச்சினைகளின் காரணங்களை ஆராய்ந்து அவற்றைத் தீர்க்க வேண்டிய அவசியம் உள்ளது.

இன்றும் கூட, விமானப் போக்குவரத்துக்கான அணுகல் அதன் பரந்த மக்கள்தொகையின் ஏழை மற்றும் கீழ் நடுத்தர வர்க்கத்தினருக்கு தொலைதூர கனவு என்பதை நாம் நினைவில் கொள்ள வேண்டும். எனவே தொழில்துறையிலும் வளர்ச்சிக்கு பயன்படுத்தப்படாத பெரிய சாத்தியம் உள்ளது. விமானத் துறையின் எதிர்காலத்தை வடிவமைக்கும் திறமையான மற்றும் பகுத்தறிவு முடிவுகளை செயல்படுத்த பங்குதாரர்கள் கொள்கை வகுப்பாளர்களுடன் ஈடுபடுவதும் ஒத்துழைப்பதும் அவசியம். உடன் சரியான கொள்கைகள், செலவு, தரம் மற்றும்

பயணிகள் சேவையில் தொடர்ந்து கவனம ஆகியவை இந்தியா நிச்சயமாக உலக சந்தையின் மூன்றாவது பெரிய விமான போக்குவரத்து இடத்தை எட்டக்கூடும்.

7.4 இந்தியாவில் பொறுப்பு காப்பீட்டின் (Liability Insurance) முக்கியத்துவம்

பொறுப்புக் காப்பீடு என்பது வணிகங்களுக்கும் தனிநபர்களுக்கும் சட்டரீதியாக நடத்தப்படலாம் அல்லது அலட்சியம், முறைகேடு அல்லது காயம் ஆகியவற்றுக்கு எதிராக வழக்குத் தொடரக்கூடும் என்ற பாதுகாப்பிலிருந்து பாதுகாப்பை வழங்கும் கொள்கையாகும். இந்த காப்பீட்டுக் கொள்கையானது காப்பீட்டாளரை சட்டரீதியான செலுத்துதல்கள் மற்றும் பாலிசிதாரர் பொறுப்பாகக் கருதும் செலவுகளிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. இன்று காப்பீட்டின் தேவை மிக முக்கியமானது, இது பொருளாதார ரீதியாக நிச்சயமற்ற உலகில் நாம் வாழ்கிறோம் என்பதற்கும் நிதி உதவி தேவைப்படும்போது ஒருவருக்கும் தெரியாது என்பதும் இதற்குக் காரணம். காப்பீடு ஒரு பாதுகாப்பு போர்வையாக செயல்படுகிறது மற்றும் எழக்கூடிய பல்வேறு சிக்கல்களிலிருந்து வாடிக்கையாளர்களைப் பாதுகாக்கிறது. காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் தேவையின் அடிப்படையில் பல்வேறு வகைகளில் உள்ளன. ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள், சுகாதார காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் போன்றவை மிகவும் பொதுவாகப் பெறும் கொள்கைகள்.

இருப்பினும், இயற்கையில் மிகவும் குறிப்பிட்ட மற்றும் சில தனிப்பட்ட தேவைகளுக்கு ஒத்த பிற காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன. கொள்கைகள் இந்த வகையான மட்டுமே குறிப்பிட்ட சிக்கல்களுக்கு மற்றும் பொதுவான இல்லை பாதுகாப்பு தேவைப்படும் வாடிக்கையாளர்கள் மூலம் சேகரிக்கப்படடு உள்ளன.

பொறுப்புக் காப்பீட்டு கண்ணோட்டம்

பொறுப்புக் காப்பீடு என்பது வணிகங்களுக்கும் தனிநபர்களுக்கும் சட்டரீதியாக நடத்தப்படலாம் அல்லது அலட்சியம், முறைகேடு அல்லது காயம் ஆகியவற்றுக்கு எதிராக வழக்குத் தொடரக்கூடும் என்ற பாதுகாப்பிலிருந்து பாதுகாப்பை வழங்கும் பாலிசியாகும். இந்த காப்பீட்டுக் பாலிசியானது காப்பீட்டாளரை சட்டரீதியான செலுத்துதல்கள் மற்றும் பாலிசிதாரர் பொறுப்பாகக் கருதும் செலவுகளிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. இருப்பினும், ஒப்பந்தக் கடன்கள் மற்றும் வேண்டுமென்றே சேதம் ஆகியவை இந்தக் கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக இல்லை.

இந்தக் காப்பீட்டு திட்டம் முதலில் பொதுவான அபாயங்களை அனுபவித்த நிறுவனங்கள் அல்லது தனிநபர்களால் உருவாக்கப்பட்டது, எனவே இது தொடர்பான ஒருவருக்கொருவர் பிரச்சினைகளுக்கு பணம் செலுத்த உதவும் ஒரு நிதியை உருவாக்கியது. இந்த கொள்கைகள் தங்கள் கட்சி உரிமைகோரல்களுக்கு எதிராக பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன, ஏனெனில் சேதத்தால் பாதிக்கப்பட்ட நபருக்கு காப்பீடு செய்யப்படாது. உரிமை கோரப்பட்டால், கொள்கை வழங்குநர் பாலிசிதாரரைப் பாதுகாக்க வேண்டும்.

பொறுப்புக் காப்பீடு ஏன் தேவை?

இந்த வகை காப்பீட்டுக் கொள்கையானது பொதுவாக நிறுவனங்கள் அல்லது தனிநபர்களால் பொறுப்பேற்கப்படலாம், காயங்கள் அல்லது பிற சிக்கல்களுக்கு சட்டபூர்வமாக வாங்கப்படுகிறது. மருத்துவமனைகள், மருத்துவர்கள் அல்லது வணிக உரிமையாளர்களுக்கு இது குறிப்பாக பொருந்தும். ஒரு எடுத்துக்காட்டு என்னவென்றால், ஒரு தயாரிப்பு உற்பத்தியாளர் தவறான அல்லது பிற தயாரிப்புகளுக்கு சேதம் விளைவிக்கும் தயாரிப்புகளை விற்றால், அதனால் ஏற்படும் சேதங்களுக்கு அவர் மீது வழக்கு தொடரப்படலாம். பொறுப்புக் காப்பீட்டை வாங்குவது உற்பத்தியாளரை சட்டரீதியான செலவுகளைத் தடுக்கும்.

பொறுப்பு காப்பீடு என்பது இடர் பரிமாற்ற வகையின் கீழ் பொது காப்பீட்டுக் கொள்கையின் ஒரு பகுதியாகும். பல நாடுகளில், பொதுப் போக்குவரத்து வாகனங்களின் ஓட்டுநர்களுக்கு பொறுப்புக் காப்பீடு கட்டாயமாகும். இந்தியாவில் இந்த வகையான காப்பீட்டின் நோக்கம் 1991 ஆம் ஆண்டின் பொது பொறுப்பு காப்பீட்டு சட்டத்தால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

7.4.1. பொறுப்பு காப்பீட்டு திட்டத்தின் வகைகள்

வாடிக்கையாளர்களின் பணி வரிசை மற்றும் தேவைகளின் அடிப்படையில் பல பொறுப்புக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன. பொறுப்புக் காப்பீட்டின் மிகவும் பொதுவான வடிவங்கள் பொது, தயாரிப்பு, முதலாளிகள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு.

பொது பொறுப்பு காப்பீடு (Public Liability Insurance) : சில நாடுகள் மட்டுமே இந்த வகை காப்பீட்டை கட்டாயமாக்கியிருந்தாலும், பெரும்பாலான தொழில்கள், குறிப்பாக பார்வையாளர்கள், அத்துமீறல்கள் போன்ற மூன்றாம் தரப்பினரை பாதிக்கும் நிறுவனங்கள். இது கட்டாயமா இல்லையா என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல், பெரும்பாலான நிறுவனங்கள் அதை வாங்குகின்றன தேவையற்ற ஆபத்தைத் தவிர்க்க. பிரீமியம் மிகவும் அதிகமாக இருப்பதால் சில சிறு தொழில்கள் பொறுப்புக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வாங்குவதில்லை,

இருப்பினும், ஏதேனும் உரிமைகோரல்கள் ஏற்பட்டால், சட்ட செலவுகள் வழக்கமாக பிரீமியம் செலவுகளை விட அதிகமாக இருக்கும். எனவே, இந்தக் காப்பீட்டை வாங்குவது பொதுவாக மிகவும் விவேகமானதாகும். இந்த இடங்கள் வணிக வளாகங்கள், திரையரங்குகள், மனமகிழ் மன்றங்கள், விளையாட்டு நிகழ்வுகள் நடைபெறும் பகுதிகள ஆகியவை. மது அருந்த அனுமதிக்கும் இடங்கள் எனும்போது இந்த ஆபத்து அதிவேகமாக அதிகரிக்கிறது. ஆபத்து மிக அதிகமாக இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில், காப்பீடு வழங்குநர்கள் இந்த பொறுப்புகளை காப்பீடு செய்ய மறுக்கிறார்கள் அல்லது அதிகப்படியான பிரீமியத்தை வசூலிக்கிறார்கள்.

- **தயாரிப்பு பொறுப்பு** (Product Liability) : இது பல நாடுகளில் கட்டாய காப்பீட்டுத் தேவை அல்ல, ஆனால் இது மிகவும் முக்கியமானது. ரசாயனங்கள், புகையிலை, மருத்துவ பொருட்கள், உணவு, பொழுதுபோக்கு பொருட்கள் மற்றும் பிற தயாரிப்புகள் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படும் நிறுவனங்களால் இக்காப்பீடு வாங்கப்படுகிறது.
- **முதலாளி பொறுப்பு** (Employer Liability) : வேலை வகை காரணமாக ஒரு ஊழியர் தனது வேலை செய்யும் போது காயம் அடைந்தால், முதலாளி சந்திக்க வேண்டிய கடன்களை இந்த வகை வழங்குகிறது. சில நேரங்களில், நிறுவனங்கள் இதை முக்கியமானதாகக் கருதவில்லை, ஆனால் ஒரு ஆபத்தான நிலையை எதிர்கொண்டால், நிறுவனமே திவால்நிலைக்குத் தள்ளப்பட வாய்ப்புள்ளது.
- **மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு** (Third Party Liability): காப்பீட்டாளரால் ஏற்படும் சேதங்களை இந்தக் கொள்கை உள்ளடக்கியது. காப்பீட்டாளர் முதல் தரப்பினராகக் கருதப்படுகிறார், காப்பீட்டு நிறுவனம் இரண்டாவது மற்றும் மூன்றாவது காயமடைந்தவர் அல்லது உரிமைகோரல்களைச் செய்யும் நபர் நிறுவனம்.

பிரீமியம் தொகை எவ்வாறு தீர்மானிக்கப்படுகிறது? காப்பீட்டாளரால் செலுத்தப்பட வேண்டிய பிரீமியம் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் தேவைகள் மற்றும் மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் அடிப்படை வீதத்தைப் பயன்படுத்தி செயல்படும். கவனத்தில் கொள்ளப்படும் மற்றொரு காரணி, நிறுவனமும் அதன் தயாரிப்புகளும் வரும் அபாயத்தின் அளவு. அதிக ஆபத்து, செலுத்த வேண்டிய பிரீமியம் அதிகம். உரிமைகோரல் வரலாறு, அபாயத்தின் அளவு மற்றும் ஆபத்துக்கான நிறுவனத்தின் அணுகுமுறை கூடுதல் காரணிகள். பிரீமியம் தொகையை தீர்மானிக்கும் போது, காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சூழல், முன்பு செய்த உரிமைகோரல்களின் எண்ணிக்கை மற்றும் அவற்றின் வணிக பதிவு ஆகியவற்றை கவனத்தில் கொள்கின்றன.

பொறுப்பு காப்பீட்டை வழங்கும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள்

பல்வேறு வகையான பொறுப்பு காப்பீட்டை வழங்கும் பல நிறுவனங்கள் இந்தியாவுக்குள் உள்ளன. இவற்றில் சில :

எச்.டி.எ.ஃ.ப்.சி எர்கோ கமர்ஷியல் ஜெனரல் கம்பெனி - இந்த காப்பீட்டுக் பாலிசியானது சொத்து சேதங்கள் அல்லது உடல் ரீதியான காயம் ஆகியவற்றின் உரிமைகோரல்களுக்கு எதிராக பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.

ஐ.சி.ஐ.சி.ஐ லோம்பார்ட் வணிகத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப பல பொறுப்புகள் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்குகிறது.

பாரதி ஆக்ஸா வணிக பொது பொறுப்புக் கொள்கை வணிக செயல்முறைகள் மற்றும் செயல்பாடுகளின் விளைவாக இருக்கும் பொறுப்புகளுக்கான மறைப்பை வழங்குகிறது.

டாடா ஏ.ஐ.ஜி வணிக பொது பொறுப்பு காப்பீட்டுக் கொள்கையை வழங்குகிறது, இது வணிக நடவடிக்கைகளின் விளைவாக மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புகளை உள்ளடக்கியது.

7.4.2. பொறுப்பு காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்

மூன்றாம் தரப்பு உரிமைகோரல்களைச் சந்திப்பதில் இருந்து ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனத்தை பொறுப்பு காப்பீடு உள்ளடக்கியது. இதன் விளைவாக, எந்தவொரு வணிகமும் விபத்துக்களுக்கு ஆளான பகுதிகளில் பரிவர்த்தனை செய்யும் நபர்களும் இந்தக் கொள்கையை வாங்க வேண்டும், இல்லையெனில், தங்கள் பணியிடங்களுக்குள் விபத்து நிகழும் போதெல்லாம் உரிமைகோரல்களை சந்திக்கும் அபாயத்தில் இருக்க வேண்டும்.

இத்தகைய விபத்து உரிமைகோரல்களைச் சந்திப்பது பெரும்பாலும் நிதி இழப்புகள் மற்றும் இழந்த வருமானத்தை விளைவிக்கும், இது ஒரு நபரின் அல்லது வணிக நிதி வளர்ச்சிக்கு தீங்கு விளைவிக்கும். வழக்கமாக, தனிநபர்களுக்கும் வணிகங்களுக்கும் ஏற்படக்கூடிய அபாயத்தின் அடிப்படையில் பொறுப்புக் காப்பீடு வழங்கப்படுகிறது. இந்தியாவில் பொறுப்புக் காப்பீட்டின் கீழ் வழங்கப்படும் பாலிசிகளின் வகைகள் பின்வருமாறு:

பொது பொறுப்பு (Public Liablity)

பொது பொறுப்பு என்பது ஒரு பொறுப்புக் காப்பீட்டுக் கொள்கையாகும், இது வணிகங்களுடன் பல வழக்குகளில் இருந்து இணைக்கப்படலாம்: தயாரிப்புகள், சேவைகள் மற்றும் சாதாரண பரிவர்த்தனைகள். இந்தக் கொள்கையின் கீழ் வரும் அபாயங்களில் கடைக்காரர்களுக்கு

காயம், தயாரிப்பு குறைபாடுகள், சொத்து சேதம் மற்றும் ஊழியர்களின் கவனக்குறைவு ஆகியவை அடங்கும். காப்பீட்டுக் கொள்கை சட்ட கட்டணம் மற்றும் மருத்துவ செலவுகள் போன்ற பல வகையான செலவுகளைச் சந்திப்பதைத் தடுக்கும். இந்தக் கொள்கை நடைமுறையில் இருப்பதால், நீங்கள் தடுக்க முடியாதவற்றிலிருந்து உங்கள் நேரத்தை வீணடிக்க தேவையில்லை. நீங்கள் ஏற்கனவே பாதுகாக்கப்பட்டுள்ளீர்கள். பொதுவான பொறுப்பு என்பது மிகவும் விரிவான காப்பீட்டுக் கொள்கையாக இருந்தாலும், ஆபத்து ஏற்படக்கூடிய பகுதிகளை கவனித்துக்கொள்வதற்கு ஒரு நிறுவனம் தனிப்பட்ட கொள்கைகளை வைக்க விரும்பலாம். உதாரணமாக, ஒரு பொது பொறுப்புக் கொள்கையைப் பெறுவது, தங்கள் வளாகத்தை அணுகும் ஏராளமான மனித போக்குவரத்தை அனுபவிக்கும் நிறுவனங்களுக்கு பயனளிக்கும். விபத்து நடந்தால், பாலிசியின் மூலம் ஏற்படும் சேதங்களை நிறுவனம் கொண்டிருக்கும். பொருட்களைக் கையாளும் நிறுவனங்கள் சந்தையில் இறங்குவதற்கு முன் தயாரிப்பு பொறுப்புக் கொள்கையைப் பெறுவதைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். கேள்விக்குரிய பொருட்கள் சாதகமற்ற நிகழ்வுகளுடன் இணைக்கப்பட்டால், தங்களது உரிமையை அறிந்த நுகர்வோர், அவர்களின் இறுதி இழப்பீட்டுக்கான நுழைவாயிலாக வழக்குகளைத் தாக்கல் செய்யத் தெரிவு செய்கிறார்கள். இது நிகழும்போது, ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட இழப்பீட்டிலிருந்து எழக்கூடிய செலவுகளைத் தீர்க்க தயாரிப்பு பொறுப்புக் கொள்கை வழங்குநர் வருவார்.

தொழில்முறை பொறுப்பு (Professional Liablity)

பெயர் குறிப்பிடுவது போலவே, தொழில்முறை காப்பீடு என்பது அவர்களின் செயல்பாட்டின் போது நிபுணர்களைப் பாதுகாப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. பாதுகாப்பு நிபுணர்களில் ஆலோசகர்கள், மருத்துவர்கள் மற்றும் வழக்கறிஞர்கள் உள்ளனர். பணியாளரின் ஏற்படுத்திய பிழைகள் மிக அபாயகரமான விளைவுகளை சந்திக்க நேரிடும். குறிப்பாக அதிருப்தி அடைந்த வாடிக்கையாளர் தொழில்நிறுவனத்திற்கு எதிரான வழக்கை வென்றால். இந்த காப்பீடு சொத்து சேதம், விசாரணை செலவு, மருத்துவ செலவுகள் மற்றும் பிற சாத்தியமான செலவுகளுடன் தொடர்புடைய இழப்புகளுக்கு எதிராக பாதுகாக்கிறது.

தொழிலாளர்கள் ஊதிய (Workmen’s Compensation)

தொழிலாளர்கள் இழப்பீட்டுக் கொள்கையைக் கொண்டிருப்பதற்கு முக்கிய காரணம் ஊழியர்களின் தேவைகளையும் விருப்பங்களையும் பாதுகாப்பதாகும். ஒரு குறிப்பிட்ட வேலை அமைப்பில் ஏற்படக்கூடிய பெரும்பாலான அபாயங்களை இந்த பாலிசி உள்ளடக்கியது. எந்தவொரு பணியாளருக்கும் ஏதேனும் காயம், வேலை தொடர்பான நோய் மற்றும் வருமான இழப்பு ஏற்பட்டால், கடமைக்கு ஏற்ப, இந்தக் காப்பீடு அவரை முந்தைய நிலைக்கு மீண்டும்

நிலைநிறுத்துவதற்கு உதவியாக கருதப்படுகிறது. பெரும்பாலான நாடுகள் நிறுவனங்கள் மற்றும் பல்வேறு வகையான வணிகங்களுக்கு அவர்கள் எடுக்கும் ஒவ்வொரு ஊழியருக்கும் தொழிலாளர்கள் இழப்பீட்டுக் கொள்கையைப் பெற வேண்டிய சட்டங்களை இயற்றியுள்ளன.

பொறுப்பு காப்பீட்டு உரிமைகோரல் செயல்முறை (Claim Process)

உரிமைகோரல் செயல்முறை ஒரு நிறுவனத்திலிருந்து மற்றொரு நிறுவனத்திற்கு மாறுபடும். ஒரே பதவிக்கு நிரப்ப ஒரு படிவம் பொதுவாக உள்ளது, தேவையான அனைத்து ஆவணங்களும் வழங்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும், பொறுப்புகள் என்று வரும்போது அது அவ்வளவு எளிதல்ல. நீதிமன்ற வழக்குகள் அல்லது நீதிமன்றத்திற்கு வெளியே தீர்வு இருக்கலாம். உரிமைகோரல் செயல்முறை என்னவாக இருக்கும் என்பதன் அடிப்படையில் வேறுபட்டதாக இருக்கும்.

7.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. மோட்டார் வாகன காப்பீட்டால் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
2. மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் காப்பீடு குறித்து சிறு குறிப்பை எழுதுங்கள்
3. விரிவான கொள்கையால் என்ன பொருள்
4. பொறுப்பு காப்பீடு மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
5. பொறுப்பு காப்பீடு ஏன் தேவை?

பெரிய கேள்விகள்

1. மோட்டார் வாகன காப்பீட்டின் சிறப்பு அம்சங்களை விளக்குங்கள்
2. மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் வகைகளைப் பற்றி எழுதுங்கள்
3. மோட்டார் காப்பீட்டின் கீழ் வரும் அபாயங்கள் என்ன
4. மோட்டார் காப்பீட்டை செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறையை விளக்குங்கள்
5. விமானத் துறையின் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கும் காரணிகள் யாவை
6. யாவை நான் பெ ாறுப்பு இன்சூரன்ஸ் அிழசவயஉெந
7. பொறுப்பு காப்பீட்டு திட்டத்தின் வகைகளை விளக்குங்கள்

இயல் 8 - காப்பட்டின் செயல்பாடுகள் மற்றும் அமைப்பு

அமைப்பு

8.1 அறிமுகம்

காப்பீட்டாளர்கள் தொடர்ச்சியான செயல்பாடுகளைச் செய்கிறார்கள், அவற்றில் பல நம் சமூகத்தில் மிகவும் முக்கியமான பாத்திரங்கள். காப்பீட்டாளர்களின் முக்கிய பங்கு என்னவென்றால், காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை வழங்குவதன் மூலமும், அவர்களின் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் கீழ் வரும் உரிமைகோரல்களை செலுத்துவதன் மூலமும் தங்கள் பாலிசிதாரர்களுக்கு ஆபத்தை திறம்பட நிர்வகிக்க உதவுவதாகும். வாழ்க்கையில் எந்த உறுதியும் உத்தரவாதமும் இல்லை. வணிகத்திற்கு எதிர்பாராத இழப்பு அல்லது சேதம் ஏற்படாது என்பதற்கு எந்த உத்தரவாதமும் இல்லை. எனவே எல்லா அபாயங்களுக்கும் எதிராக எங்கள் நலன்களைப் பாதுகாக்க முடியாது என்றாலும், சில காப்பீட்டைத் தேர்வுசெய்யலாம். காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கருத்துக்கள் மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளைப் பார்ப்போம்.

காப்பீடு என்பது ஒரு ஒப்பந்தமாக வரையறுக்கப்படுகிறது, இது ஒரு கொள்கை என்று அழைக்கப்படுகிறது, இதில் ஒரு தனிநபர் அல்லது அமைப்பு நிதி பாதுகாப்பு மற்றும் காப்பீட்டாளர் அல்லது காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து சேதங்களை திருப்பிச் செலுத்துகிறது. மிகவும் அடிப்படை மட்டத்தில், இது எந்தவொரு நிதி இழப்புகளிலிருந்தும் ஒருவித பாதுகாப்பாகும். காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கொள்கை என்னவென்றால், ஒரு நிறுவனம் எதிர்பாராத இழப்பு ஏற்படுவதற்கு எதிராக சிறிய கால இடைவெளியில் பணத்தை செலவழிக்கத் தேர்ந்தெடுக்கும். அடிப்படையில், அனைத்து பாலிசிதாரர்களும் தங்கள் அபாயங்களை ஒன்றாக இணைக்கிறார்கள். அவர்கள் அனுபவிக்கும் எந்தவொரு இழப்பும் அவர்கள் செலுத்தும் பிரீமியத்திலிருந்து செலுத்தப்படும்.

8.1.1. காப்பீட்டாளர்களின் செயல்பாடுகள்

எந்தவொரு காப்பீட்டாளரால் செய்யப்படும் செயல்பாடுகள் அவசியம் சார்ந்தது. அது எழுதும் வணிக வகை, அது எந்த அளவிற்கு சில கடமைகளை மற்றவர்களுக்கு மாற்றியுள்ளது, கிடைக்கும் நிதி ஆதாரங்கள், காப்பீட்டாளரின் அளவு, பயன்படுத்தப்படும் அமைப்பு வகை போன்றவை.

இந்த செயல்பாடுகள், பொதுவாக நிறுவனத்திற்குள் திட்டவட்டமான துறைகள் அல்லது பிரிவுகளின் பொறுப்பாகும்

- உற்பத்தி
- எழுத்துறுதி
- விகிதம் தயாரித்தல்
- உரிமைகோரல்கள் மற்றும் இழப்புகளை நிர்வகித்தல்
- முதலீடு மற்றும் நிதி
- சட்ட ஆலோசனை, சந்தைப்படுத்தல் ஆராய்ச்சி, பொறியியல் மற்றும் பணியாளர்கள் மேலாண்மை

உற்பத்தி

காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் மிக முக்கியமான தேவைகளில் ஒன்று, காப்பீட்டுத் துறையின் சூழலில் உற்பத்தி என்று அழைக்கப்படும் நிறுவனத்தை இயக்க ஏதுவாக காப்பீட்டிற்கான போதுமான எண்ணிக்கையிலான விண்ணப்பதாரர்களைப் பெறுவது. ஒரு தொழில்துறை நிறுவனத்தில் விற்பனை அல்லது சந்தைப்படுத்தல் செயல்பாட்டிற்கு ஒத்திருக்கிறது. ஏனெனில் விற்பனையானது அதன் உண்மையான அர்த்தத்தில் உற்பத்தி ஆகும்.

காப்பீடு நிறுவனத்தின் தயாரிப்பு துறை, சில நேரங்களில் நிறுவனத்தில் துறை, அதன் விற்பனை அல்லது சந்தைப்படுத்தல் பிரிவாகும். இந்த துறையானது விற்பனை முயற்சியின் வெளிப்புற பகுதியை மேற்பார்வையிடுகிறது. இது நிறுவனத்தின் முகவர்கள் அல்லது சம்பள பிரதிநிதிகளால் நடத்தப்படுகிறது. உற்பத்தி செயல்பாட்டின் உள் பகுதி உற்பத்தி (அல்லது நிறுவனம்) துறையால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. முகவர்களைத் தேர்ந்தெடுத்து நியமிப்பது மற்றும் விற்பனைக்கு உதவுவது இந்தத் துறையின் பொறுப்பாகும். பொதுவாக, இது தொழில்நுட்ப விஷயங்களில் முகவர்களுக்கு உதவி வழங்குகிறது. சிறப்பு முகவர்கள், அல்லது புலத்தில் உள்ளவர்கள், சந்தைப்படுத்தல் சிக்கல்களில் முகவருக்கு நேரடியாக உதவுகிறார்கள். சிறப்பு முகவர் ஒரு தொழில்நுட்ப வல்லுநராக இருக்கிறார். அவர் முகவர்களை அழைக்கிறார், உற்பத்தித் துறைக்கும் முகவருக்கும் இடையில் ஒரு இடைத்தரகராக செயல்படுகிறார்.

எழுத்துறுதி

பொது நிறுவன பாலிசிகள் நிரப்பப்படும் வகையில் காப்பீட்டாளருக்கு வழங்கப்படும் அபாயங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதற்குத் தேவையான அனைத்து நடவடிக்கைகளும் அடங்கும் ஆயுள் காப்பீட்டில், வீடு அல்லது பிராந்திய அலுவலக ஊழியர்களால் எழுத்துறுதி வழங்கப்படுகிறது, அவர்கள் பாதுகாப்புக்கான விண்ணப்பங்களை ஆராய்ந்து அவை ஏற்றுக்கொள்ளப்படுமா என்பது குறித்து முடிவுகளை எடுப்பார்கள் புலத்தில் ஆரம்பத்தில் விண்ணப்பங்களைத் தயாரிக்கும் முகவர்களால், சொத்து-பொறுப்பு காப்பீட்டு பகுதி முகவர்கள் துறையில் பிணைப்பு முடிவுகளை எடுக்க முடியும், ஆனால் இந்த முடிவுகள் உயர் மட்டத்தில் எழுத்தின் கீழ் இடுகைக்கு உட்படுத்தப்படலாம், ஏனெனில் ஒப்பந்தங்கள் உரிய அறிவிப்பில் ரத்து செய்யப்படுகின்றன காப்பீட்டாளர் ஆயுள் காப்பீட்டில், காப்பீட்டுத் துறைகளில் பிணைப்பு முடிவுகளை எடுக்க முகவர்களுக்கு எப்போதாவது அதிகாரம் உண்டு, காப்பீட்டுத் துறைகளில், முகவாண்மை பணியாளர்கள் பொதுவாக அலுவலக எழுத்துறுதியாளகளுக்கு சமர்ப்பிக்கும் முன் ஆபத்துக்களை சரிபார்க்கிறார்கள்.

விகிதம் தயாரித்தல்

காப்பீட்டு விகிதம் என்பது காப்பீட்டு அலகுக்கான விலை. மற்ற விலைகளைப் போலவே, இது உற்பத்திச் செலவின் செயல்பாடாகும். இருப்பினும், காப்பீட்டில், மற்ற தொழில்களைப் போலல்லாமல், ஒப்பந்தம் விற்கப்படும்போது உற்பத்தி செலவு தெரிவதில்லை, மேலும் எதிர்காலத்தில் பாலிசி காலாவதியாகும் வரை இது அறியப்படாது. காப்பீட்டு விலை நிர்ணயம் மற்றும் பிற தொழில்களில் விலை நிர்ணய செயல்பாடு ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான ஒரு அடிப்படை வேறுபாடு என்னவென்றால், காப்பீட்டுக்கான விலை ஒரு

கணிப்பை அடிப்படையாகக் கொண்டிருக்க வேண்டும். எதிர்கால இழப்புகள் மற்றும் எதிர்கால செலவுகளை முன்னறிவித்தல் மற்றும் காப்பீட்டாளர்களின் பல்வேறு வகுப்பினரிடையே இந்த செலவுகளை ஒதுக்கீடு செய்வதற்கான செயல்முறை விகிதம் தயாரித்தல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

காப்பீட்டு விலைகள் மற்றும் பிற தொழில்களில் விலை நிர்ணயம் செய்வதற்கு இடையிலான இரண்டாவது முக்கியமான வேறுபாடு காப்பீட்டு விகிதங்கள் அரசாங்க ஒழுங்குமுறைக்கு உட்பட்டதிலிருந்து எழுகிறது. முந்தைய அத்தியாயத்தில் நாம் குறிப்பிட்டது போல, கிட்டத்தட்ட எல்லா மாநிலங்களும் காப்பீட்டு விகிதங்களுக்கு சட்டரீதியான கட்டுப்பாடுகளை விதிக்கின்றன. காப்பீட்டு விகிதங்கள் அதிகமாக இருக்கக்கூடாது, போதுமானதாக இருக்க வேண்டும், நியாயமற்ற முறையில் பாகுபாடு காட்டக்கூடாது என்று மாநில சட்டங்கள் கோருகின்றன. மாநில சட்டங்கள் நிர்வகிக்கப்படும் முறையைப் பொறுத்து, காப்பீட்டாளரின் தயாரிப்புகளுக்கு விலை நிர்ணயம் செய்வதற்கான சுதந்திரத்திற்கு அவை மாறுபட்ட வரம்புகளை விதிக்கின்றன.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் வீதத்தை உருவாக்கும் செயல்பாடு இயல்பான துறை அல்லது சிறிய நிறுவனங்களில் செய்யப்படுகிறது. சொத்து மற்றும் பொறுப்புத் துறையில், ஆலோசனை நிறுவனங்கள் இழப்பு புள்ளிவிவரங்களைக் குவித்து, இறுதி விகிதங்களை கணக்கிடுவதில் காப்பீட்டாளர்களின் பயன்பாட்டிற்கான இழப்பு செலவுகளை கணக்கிடுகின்றன, இருப்பினும் சில பெரிய காப்பீட்டாளர்கள் தங்கள் சொந்த இழப்பு புள்ளிவிவரங்களை பராமரிக்கின்றனர். கடல் காப்பீடு மற்றும் உள்நாட்டு கடல் காப்பீடு துறையில், விகிதங்கள் பெரும்பாலும் தீர்ப்பின் அடிப்படையில் எழுத்துறுதியாளரால் செய்யப்படுகின்றன.

விகிதங்கள் போதுமானதாக இருக்க வேண்டும், அதிகமாக இருக்கக்கூடாது, நியாயமற்ற முறையில் பாகுபாடு காட்டக்கூடாது என்ற சட்டரீதியான தேவைகளுக்கு கூடுதலாக, பிற பண்புகள் விரும்பத்தக்கதாக கருதப்படுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, விகிதங்கள் காலப்போக்கில் ஒப்பீட்டளவில் நிலையானதாக இருக்க வேண்டும், எனவே பொதுமக்கள் ஆண்டுதோறும் செலவில் பரந்த மாறுபாடுகளுக்கு உட்படுத்தப்படுவதில்லை. அதே நேரத்தில், இழப்பு அனுபவம் மோசமடைந்து வரும் போது போதாமைகளைத் தவிர்ப்பதற்காக மாறிவரும் நிலைமைகளுக்கு விகிதங்கள் போதுமான அளவில் பதிலளிக்க வேண்டும். இறுதியாக, முடிந்த போதெல்லாம், விகிதம் காப்பீட்டாளருக்கு இழப்பைத் தடுக்க சில ஊக்கத்தொகையை வழங்க வேண்டும்.

உரிமைகோரல்கள் மற்றும் இழப்புகளை நிர்வகித்தல்

பிரீமியம் இரண்டு முக்கிய செலவுகளை ஈடுசெய்ய வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பு, அல்லது பிரீமியம் மொத்த எதிர்பார்க்கப்பட்ட இழப்பை வெளிப்பாடுகளின் எண்ணிக்கையால் வகுப்பதன் மூலம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. வணிகம் செய்வதற்கான செலவு அல்லது ஏற்றுதல் முகவர்கள் கமிஷன்கள், பொது நிறுவன செலவுகள், பிரீமியங்கள், வரி மற்றும் கட்டணங்கள் மற்றும் இலாபத்திற்கான கொடுப்பனவு, பிரீமியம் மற்றும் ஏற்றுதல் ஆகியவற்றின் தொகை மொத்த பிரீமியம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. ஏற்றுதல் பொதுவாக எதிர்பார்க்கப்படும் மொத்த பிரீமியத்தின் சதவீதமாக வெளிப்படுத்தப்படுகிறது தூய பிரீமியம் இழப்பு செலவின் மதிப்பீடு இழப்பு செலவின் விகிதம் மொத்த பிரீமியத்திற்கு இழப்பு விகிதம் என்று அழைக்கப்படுகிறது .

முதலீடு மற்றும் நிதி

சொத்து-பொறுப்புக் காப்பீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் அடிப்படை வீதத்தை உருவாக்கும் முறை காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் வைத்திருக்கும் பாலிசிதாரர்களின் நிதியில் முதலீட்டு வருமானத்தை ஈட்டுவதற்கு நேரடி கொடுப்பனவு செய்யாது, அவை இழப்புகளாக செலுத்தப்பட வேண்டும் வரை ஆயுள் காப்பீட்டில், ஒரு கொடுப்பனவு செய்யப்படுகிறது பாலிசிதாரர்களின் நிதிகளின் குறைந்தபட்ச வருவாய் விகிதம் 1950களில் இருந்து 1980களின் முற்பகுதி வரை, அமெரிக்காவில் வட்டி விகிதங்களில் ஒரு நிலையான உயர்வு ஏற்பட்டது. 1980களின் இறுதியில் ஏற்பட்ட சரிவு கூட நீண்ட கால வட்டி விகிதங்களை பதிவு மட்டங்களில் விட்டுவிட்டது. வட்டி விகிதங்களின் அதிகரிப்பு, பாலிசிதாரர்கள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டாளர்கள் விகித நிர்ணயம் செய்வதற்கான முதலீட்டு வருமான காரணிக்கு சில அங்கீகாரம் வழங்கப்பட வேண்டும் என்று கோரினர், குறிப்பாக நீண்ட கால செலுத்தும் காலத்தைக் கொண்ட காப்பீட்டு வரிகளில், காப்பீட்டாளர்கள் இந்த வரிகளில் ஒரு எழுத்துறுதி லாபத்தை அரிதாகவே செய்கிறார்கள், ஏனெனில் அவர்கள் ஒரு பகுதியாக முதலீட்டு வருமானத்தை நம்பியிருக்கிறார்கள் அவர்களின் லாபத்தின் எழுத்துறுதி முதலீட்டு வருவாய் - செலவுகள் = லாபம்.

அவர்கள் முதலீடு செய்த நிதியின் ஒரு பகுதி எதிர்கால உரிமைகோரல்களைப் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும் என்பதால், காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முதலீடுகளின் முதன்மைத் தேவை அசல் பாதுகாப்பாகும். கூடுதலாக, முதலீட்டில் ஈட்டப்பட்ட வருவாய் மதிப்பீட்டு செயல்பாட்டில் ஒரு முக்கியமான மாறுபாடு: ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் பிரீமியம் கணக்கீடுகளில் சில குறைந்தபட்ச வட்டி வருவாயைக் கருதுகின்றன. பெருகிய முறையில், சொத்து மற்றும் பொறுப்பு காப்பீட்டாளர்கள் முதலீட்டு வருமானத்தை தங்கள் விகிதக் கணக்கீடுகளில் சேர்க்க வேண்டும். முதலீட்டு வருமானம் வெளிப்படையாக

அங்கீகரிக்கப்படாவிட்டாலும் கூட, இது எழுத்துறுதி அனுபவத்திற்கு மானியம் அளிக்கிறது, எனவே, இந்த துறையில் விகிதத்தை உருவாக்குவதற்கான ஒரு காரணியாகும்.

8.2 ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக அமைப்பின் கூறுகள்

ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையை தனியார்மயமாக்கிய பின்னர் பல்வேறு விநியோக வழிமுறைகள் தோன்றுவது தொடர்பான பல்வேறு அம்சங்களை இந்த பிரிவு கையாள்கிறது, காப்பீட்டில் பாரம்பரிய விநியோக பங்கேற்பாளர்களின் பங்கு, ஏற்கனவே இருக்கும் மற்றும் வளர்ந்து வரும் விநியோக சேனல்கள் மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டியவை. விநியோக சேனல்கள் ஆயிரக்கணக்கான வாடிக்கையாளர்களின் கோரிக்கைகளை பூர்த்தி செய்ய சேவைகளை விரிவுபடுத்துகின்றன. இந்த அத்தியாயம் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு வெற்றிக்கான ஒரு தளத்தை உருவாக்கும் பொருட்டு பங்கேற்பாளர் வாரியான செயல்திறனைப் பார்க்கிறது. இந்த ஆராய்ச்சியின் நோக்கத்தை அடைய முயற்சிக்கும்போது, ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் முன்னோக்கில் விநியோக பங்கேற்பாளர்களின் வளர்ச்சி மற்றும் நிதி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. மற்றும் பொதுத்துறை காப்பீட்டாளர் மற்றும் தனியார் துறை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தயாரிப்புகளை வழங்குவதற்காக பல்வேறு விநியோக சேனல்களை ஏற்றுக்கொண்டது கண்டுபிடிக்கப்பட்டது.

8.2.1. இந்திய சந்தையில் விநியோக நிலை

இன்றைய இந்திய காப்பீட்டு சந்தையில், காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் இடைத்தரகர்களுக்கு சவால் இரு முனை:

- வாடிக்கையாளரின் மனதில் நிறுவனத்தைப் பற்றிய நம்பிக்கையை உருவாக்குதல்
- வாடிக்கையாளர்களுடன் தனிப்பட்ட நம்பகத்தன்மையை உருவாக்க இடைத்தரகர்கள் முடியும்

தனியார்மயமாக்கலுக்கு முன்னர், பொதுத்துறை காப்பீட்டு நிறுவனமான எல்.ஐ.சி காப்பீட்டுத் துறையில் ஏகபோக உரிமையைக் கொண்டிருந்தது. எல்.ஐ.சி அதன் கிளைகளை நாட்டின் கிட்டத்தட்ட எல்லா பகுதிகளிலும் கொண்டிருந்தது, மேலும் இது அவர்களின் முகவர்களாக மாற மக்களை ஈர்த்தது. பாரம்பரியமாக, தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முகவர்கள் இந்திய சந்தையில் காப்பீட்டு விநியோகத்தின் முதன்மைப் படிகளாக இருந்தனர். முகவர்கள் சமூகத்தின் பல்வேறு பிரிவுகளைச் சேர்ந்தவர்கள் மற்றும் சமூகத்தின் முழு நிலையையும்

கூட்டாக உள்ளடக்குகிறார்கள். நிச்சயமாக, முகவர்களாக செயல்பட்ட நபர்களின் சுயவிவரம், வழங்கப்பட்ட வெவ்வேறு தயாரிப்புகளைப் பற்றி போதுமான அறிவைக் கொண்டிருக்கவில்லை மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு சிறந்த தயாரிப்புகளை விற்காமல் இருக்கலாம். ஆயினும்கூட, வாடிக்கையாளர் முகவர் மற்றும் நிறுவனத்தை நம்பினார். போட்டி இல்லாத நிலையில் இந்த ஏற்பாடு போதுமான அளவு வேலை செய்தது.

இன்றைய சூழ்நிலையில், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் தயாரிப்புகளை விநியோகிக்க வெவ்வேறு பாதைகளை ஏற்றுக்கொண்டன.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வெவ்வேறு விநியோக பாதைகளில் கணிசமாக வேறுபடுவதால், விற்பனை செயல்முறை, தயாரிப்புகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் தேவை ஆகியவற்றிற்கான சேவை திறன்களை வழங்க வேண்டும்.

புதிய நிறுவனங்கள் முக்கிய நகரங்களில் நடுத்தர, உயர் நடுத்தர மற்றும் உயரடுக்கு வகுப்பினரை மட்டுமே ஈர்க்க முயற்சித்தன. இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் மற்றும் நாடு முழுவதும் உள்ள அதன் அலுவலகங்களுடன் ஒப்பிடுகையில், புதிய நிறுவனங்கள் எங்கு வேண்டுமானாலும் செல்வதற்கு முன்பே மைல்கள் செல்ல வேண்டும். ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் மற்றும் தனியார் துறை நிறுவனங்கள் வாடிக்கையாளர் கருத்து நிர்வாகத்தின் கண்ணோட்டத்தில் தங்கள் சொந்த போர்களை எதிர்த்துப் போராடுகின்றன.

8.2.2 ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக உத்திகள்

வெவ்வேறு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட வெவ்வேறு போட்டி விநியோக உத்திகளுடன் இந்த பகுதி ஏற்பாடு செய்கிறது. வீரர்களின் எண்ணிக்கையால் போட்டி அதிகரித்ததால், வெவ்வேறு காப்பீட்டாளர்கள் சந்தையில் நிலைத்திருக்க போட்டி விநியோக உத்திகளைத் தேர்வு செய்ய வேண்டியிருந்தது. எனவே, நிறுவனங்கள் கடைப்பிடிக்கும் இந்த விநியோக உத்திகளில் விரிவாக விவாதிக்கப்படுகிறது. ஒரு வலுவான சந்தைப்படுத்தல் உத்தி வணிக மூலோபாயத்திற்கு ஏற்ப சந்தைப்படுத்தல் செயல்பாட்டில் கவனம் செலுத்துவதன் மூலம் வணிக நோக்கங்களை உறுதிப்படுத்துகிறது. ஒரு ஒருங்கிணைந்த விநியோக மூலோபாயம் இல்லாமல், நிறுவனங்களால் சம்பந்தப்பட்ட பகுதிகளைச் சுற்றியுள்ள முடிவுகள் தற்காலிகமாகவும், துண்டு துண்டாகவும், விளைவை இழக்கக்கூடும்.

- காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மார்க்கெட்டிங் மூலோபாயத்தை பின்பற்றுகின்றன, இதன் விளைவாக அதன் கண்ணுக்கு தெரியாத சொத்துக்களை திரட்டுவதற்கும் பயன்படுத்துவதற்கும் இது நிறுவனங்களுக்கு உதவும்:
- இலக்கு வாடிக்கையாளர் பிரிவு விரும்பும் புதிய புதுமையான தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளை அறிமுகப்படுத்துதல்.
- தனிப்பயனாக்கப்பட்ட உயர்தர தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளை குறைந்த செலவில் மற்றும் குறுகிய முன்னணி நேரங்களுடன் தயாரித்தல்.
- செயல்முறை திறன்கள், தரம் மற்றும் மறுமொழி நேரங்களில் தொடர்ச்சியான மேம்பாடுகளுக்கு பணியாளர் திறன்களையும் உந்துதலையும் திரட்டுதல்.
- தகவல் தொழில்நுட்பம், தரவு தளங்கள் மற்றும் அமைப்புகளை உகந்த முறையில் பயன்படுத்துதல்.

சந்தை மூலோபாயத்தை தனிமையில் எடுக்க முடியாது. அமைப்பின் முக்கிய கூறுகள், அதாவது, கட்டமைப்பு, அமைப்புகள், செயல்முறைகள், ஊழியர்கள், நிறுவன கலாச்சாரங்கள் மற்றும் எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக பகிரப்பட்ட மதிப்புகள் மூலோபாயத்தை செயல்படுத்துவதில் சரியான முறையில் ஒருங்கிணைக்கப்பட வேண்டும். போட்டி நன்மைகளை கண்டறிவதற்கும் மேம்படுத்துவதற்கான வழிகளைக் கண்டுபிடிப்பதற்கும் அடிப்படைக் கருவி அதன் மதிப்புச் சங்கிலியை மேம்படுத்துவதாகும், இது ஒரு நிறுவனத்தை அதன் தனித்துவமான செயல்பாடுகளாகப் பிரிக்கிறது, அதன் தயாரிப்புகளை வடிவமைத்தல், உற்பத்தி செய்தல், சந்தைப்படுத்துதல் மற்றும் விநியோகித்தல்.

எல்.ஐ.சி, பழமையான அரசு காப்பீட்டாளர். தனியார் நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிடும்போது அதன் சந்தை பங்கு பெரியது. ஆனால் காப்பீட்டைப் பற்றிய நுகர்வோரின் கருத்து ஒரு அபாயத்தை விட ஒரு முதலீட்டாகும். உடனடி சேவைகளை அவர்கள் எதிர்பார்க்கிறார்கள். எல்.ஐ.சி போட்டி அழுத்தத்தை எதிர்கொண்டுள்ளது, எனவே இது சிறப்பாக செயல்படுவதற்கும் தனியார் நிறுவனங்களுடன் போட்டியிடுவதற்கும் தன்னை மறுசீரமைத்து வருகிறது. எல்.ஐ.சி அவ்வப்போது புதிய உத்திகள் மற்றும் திட்டங்களை வகுத்து வருகிறது. அனுபவம் பொதுவாக செயல்திறனை மேம்படுத்துகிறது என்பதில் சந்தேகமில்லை, எல்.ஐ.சிக்கு ஐம்பது ஆண்டுகளுக்கும் மேலான அனுபவம் உள்ளது. ஐஆர்டிஏ கூட காப்பீட்டுத் துறையின் புதுமையான மற்றும் முற்போக்கான வளர்ச்சியை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. எல்.ஐ.சி தனது சந்தை போட்டித்தன்மையை அதிகரிக்க பின்வரும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டுள்ளது மற்றும் காப்பீட்டு சந்தையில் அதன் மேலாதிக்க நிலையை தக்க வைத்துக் கொண்டுள்ளது:

தயாரிப்பு மேம்பாடு

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் பாரம்பரிய காப்பீட்டுத் திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தியது. ஒரு காலப்பகுதியில் முழு வாழ்க்கைத் திட்டங்கள், எண்டோவ்மெண்ட் திட்டங்கள், கால காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் மற்றும் ஓய்வூதியத் திட்டங்களைத் தொடங்குவதன் மூலம் ஆபத்து காரணிக்கு எதிரான பாதுகாப்பு, எதிர்காலத்தை வழங்குதல், முதுமையை வழங்குதல் பற்றிய நுகர்வோரின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்தல் . ஒவ்வொரு ஆண்டும் சந்தை மதிப்பாய்வை மேற்கொள்வதன் மூலம், இது புதிய புதுமையான திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்துகிறது, மேலும் குறைவான சந்தை பதிலைக் கொண்ட திட்டங்களையும் திரும்பப் பெறுகிறது.

இப்போது, இந்தியாவின் எல்.ஐ.சி வாடிக்கையாளர்களின் மாறுபட்ட தேவையை பூர்த்தி செய்யும் வகையில் அதன் தயாரிப்புகளை மாற்றியுள்ளது. பின்வரும் காரணங்களால் இது ஏற்பட்டுள்ளது.

அ. போட்டி அழுத்தம்

ஆ. நுகர்வோரின் நடத்தை மாற்றுதல்

போட்டி சந்தையில் வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை வழங்க அதிக தேவை உள்ளது. எனவே, எல்.ஐ.சி சமூகத்தின் பல்வேறு பிரிவுகளின் தேவைகளை பூர்த்தி செய்யும் பல்வேறு வகையான தயாரிப்புகளை வழங்குகிறது. 2011-12 நிதியாண்டின் முடிவில், நிறுவனத்திற்கு 52 திட்டங்கள் விற்பனைக்கு கிடைத்தன.

சந்தைப்படுத்தல் செயல்பாடுகள்

காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை திறம்பட விற்பனை செய்வதில், கள பணியாளர்கள் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றனர். கார்ப்பரேஷன் அதன் வணிக அளவை அதிகரிக்க தற்போதுள்ள சேனல்களுடன் மாற்று விநியோக சேனல்களை உருவாக்கியுள்ளது: அவை பின்வருமாறு விவாதிக்கப்படுகின்றன:

முகவர்கள்

இந்தியாவின் எல்.ஐ.சியில், எல்.ஐ.சியின் வணிகத்தை வாங்குவதில் முகவர் ஒரு முன்னோடி கள சக்தியாகும். 2011-12ஆம் ஆண்டில் மொத்த முகவர்களின் எண்ணிக்கை 13,44,856. நகர்ப்புற தொழில் முகவர்கள் மற்றும் கிராமப்புற தொழில் முகவர்கள் திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது . அவர்களை ஊக்குவிப்பதற்காக, கார்ப்பரேஷன் அவர்களின்

தொழில் வாழ்க்கையின் தொடக்கத்தில் உதவித்தொகையை அளிக்கிறது மற்றும் அவர்களின் தொழிலில் குடியேற அவர்களுக்கு உதவுகிறது.

மைக்ரோ காப்பீட்டு திட்டம்

இந்திய எல்.ஐ.சி, பிரபல சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் பணக்கார வர்க்கப் பிரிவில் கவனம் செலுத்துவது மட்டுமல்லாமல், வணிக செங்குத்து "ஜீவன் மதூ" திட்டத்தின் கீழ் சமூகத்தின் குறைந்த சலுகை பெற்ற பிரிவினருக்கு பாதுகாப்பை வழங்குவதற்காக ஒரு தனி வணிக செங்குத்து கீழ் காப்பீட்டுத் திட்டத்தையும் அறிமுகப்படுத்தியது. செப்டம்பர் 2006 இல் தொடங்கப்பட்டது எல்.ஐ.சி.

8.3 இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையில் முகவர்களின் பங்கு

மக்களின் அபாயங்களை மலிவு வடிவத்தில் பகிர்ந்து கொள்வதில் காப்பீடு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. இந்தியாவில், ஆயுள் காப்பீடு என்பது அதன் பிற மறைமுக நீண்ட கால நிதி நலன்களுக்கு பதிலாக வரி சேமிப்பு சாதனமாக கருதப்படுகிறது. சட்டத்தில் ஒரு முகவர் மற்றொருவருக்காக செயல்படுபவர் மற்றும் காப்பீட்டு முகவர் காப்பீட்டாளருக்கு வேலை செய்பவர்.

ஆயுள் காப்பீடு என்பது "ஓய்வு பெற்றவர்கள், ஊனமுற்றோர் அல்லது நீண்ட காலம் வாழ்பவர்களுக்கு மரணத்திற்குப் பின் வாழ்க்கை மற்றும் நிதி சுதந்திரத்தை வழங்கும் சாதனம்" என்று வரையறுக்கப்படுகிறது. மனிதன் அபாயங்கள் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மைகளுக்கு ஆளாகிறான். உதாரணமாக, ஒரு நபரின் இறப்பு நேரம் உறுதியாகத் தெரியவில்லை, மேலும் அவரது அகால மரணத்தின் போது ஒரு மனிதனின் சார்புடையவர்கள் தங்களை எல்லா வழிகளிலிருந்தும் தாழ்த்திக் கொண்டிருப்பதைக் காணலாம். ஒவ்வொரு விவேகமுள்ள மனிதனும் அத்தகைய ஆபத்தை எவ்வாறு தடுக்க முடியும் அல்லது அதன் விளைவுகளை குறைக்க அல்லது வழங்க முடியும் என்பதை கவனமாக பரிசீலிப்பார். அபாயங்களை மறைப்பதற்கான ஏற்பாடு சாத்தியமில்லாமல் ஒரு நபர் உயிர்வாழ்வது கடினம். இந்த ஏற்பாடு காப்பீட்டால் சாத்தியமானது.

இந்தியாவில், ஆயுள் காப்பீடு என்பது அதன் பிற மறைமுக நீண்ட கால நிதி நலன்களுக்கு பதிலாக வரி சேமிப்பு சாதனமாக கருதப்படுகிறது. இந்திய மக்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் தங்கத்தில் முதலீடு செய்ய வாய்ப்புள்ளது, அதைத் தொடர்ந்து வங்கி வைப்பு. அவை தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட பங்குகளிலும் முதலீடு செய்கின்றன, ஆனால் சதவீதம் மிகக் குறைவு.

இன்றுவரை கூட, இந்திய காப்பீட்டுத் துறையில் இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் ஆதிக்கம் செலுத்துகிறது.

8.3.1. முகவர்களின் தனிப்பட்ட வளர்ச்சி

ஒவ்வொரு தனிநபரைப் போன்ற முகவர்களுக்கும் தனிப்பட்ட இலக்குகள் மற்றும் லட்சியங்கள் உள்ளன, எடுத்துக்காட்டாக, நிறுவனத்தில் சில மூத்த பதவிகளை அடைய. ஒரு முகவர் சமூகத்தில் நல்ல பெயரை நிலைநிறுத்துவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளார், மேலும் நிறுவனத்தின் உயர் பொறுப்புகளையும் சவால்களையும் ஏற்கத் தயாராக உள்ளார். அனைத்து தனிப்பட்ட நோக்கங்கள் மற்றும் சுய அடிப்படையில் நன்மைகள் - நலன்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்கள் நலன்களுடன் நிர்வகிக்கிறார்.

ஒரு முகவர் தனது ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்பை விற்பனை செய்வதற்கு முன்பு தன்னை நம்பிக்கையை உருவாக்கவேண்டும். இது தயாரிப்புகளின் தனிச்சிறப்பு மற்றும் அதன் நீண்டகால அர்ப்பணிப்பு காரணமாகும். எனவே, இந்த தயாரிப்பு வாங்குவதற்காக வாடிக்கையாளர் மீது நம்பிக்கையும் நம்பிக்கையும் உருவாக்கப்பட வேண்டும், இது எதிர்காலத்திலும் நீடித்திருக்க வேண்டும், தொடர வேண்டும்.

ஒரு வாடிக்கையாளர் காப்பீட்டு திட்டத்தை வாங்குகிறார், ஏனெனில் அவர் முகவர் மற்றும் அவரது வாக்குறுதியை நம்புகிறார். எனவே, வாடிக்கையாளரின் எதிர்பார்ப்புகளை குறைக்காதபடி முகவர் நேர்மறையான மற்றும் உதவி மனப்பான்மையைக் கடைப்பிடிக்க வேண்டும். ஒரு முகவர் உற்சாகமாகவும், நம்பிக்கையுடனும், நம்பிக்கையுடனும், உறுதியுடனும் இருக்க வேண்டும். இந்த பண்புகளில் இத்தகைய உயர் தரங்களுடன் , ஒரு காப்பீட்டு முகவர் தற்போதைய சந்தை போட்டியை நம்பிக்கையுடன் எதிர்கொள்ள முடியும்.

ஒரு முகவர் தனது வாடிக்கையாளரையும் அவரது தேவைகளையும் புரிந்து கொள்ள வேண்டும், இது பயனுள்ள மற்றும் அர்த்தமுள்ள மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு விருப்பமானதாக இருக்க வேண்டும். இது குழப்பமானதாகவோ அல்லது முழுமையற்றதாகவோ அல்லது அடக்குமுறையாகவோ அல்லது தவறாக வழிநடத்தவோ கூடாது. இது எந்த தவறான புரிதலுக்கும் வழிவகுக்கக்கூடாது.

இன்றைய போட்டி உலகில் போதுமான தயாரிப்பு அறிவு மிக முக்கியமானது. பிரீமியம் மதிப்பீடுகள், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், கொள்கை உட்பிரிவுகள் போன்றவற்றைத் தவிர ஒரு முகவர் தனது தயாரிப்பு அறிவுடன் நன்கு உரையாட வேண்டும் மற்றும் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும். ஒரு முகவர் தயாரிப்பு மற்றும் திட்டத்தின் குறைபாடுகள் மற்றும்

தாக்கங்களை அறிந்து கொள்வார் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. அவரது குறிப்பிட்ட காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் அனைத்து தயாரிப்புகளையும் நன்கு அறிந்திருப்பது ஒரு வெற்றிகரமான முகவராக இருப்பதற்கு சமமாக முக்கியம்.

ஒரு உண்மையான தொழிலதிபராக, ஒரு முகவர் தனது விற்பனை இலக்கு, பிரீமியம் இலக்கு, கமிஷன் வருமான இலக்கு, வருவாய் இலக்கு மற்றும் இறுதியாக இலாப இலக்கு ஆகியவற்றைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், அவர், நிறுவனம், திட்டம் மற்றும் வாடிக்கையாளர் ஆகியவற்றின் நோக்கத்தை நிறைவேற்ற வேண்டும். குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில், வாடிக்கையாளர்களைச் சேர்க்க வேண்டும் மற்றும் வணிகத்தின் அளவு அதிகரிக்க வேண்டும், இதனால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலக்குகளை அடைவதற்கும் வணிக நோக்கங்களை உருவாக்குவதும் சாத்தியமான வழியாகும்.

சிறப்பு அறிவு கொண்ட காப்பீட்டு முகவர் ஒரு முதன்மை தொழிலதிபர். ஒரு தொழில்முறை நிபுணராக, அவர் தனது தனிப்பட்ட நலன்கள் மற்றும் ஆதாயங்களின் விலையில் தனது வாடிக்கையாளர்களின் நலன்களைப் பார்க்க வேண்டும். இந்த இரண்டு அளவுருக்களுக்கு இடையில் எந்த மோதலும் மோதலும் இருக்கக்கூடாது. தயாரிப்பு மற்றும் சேவையைப் பற்றி அறிந்து கொள்வதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு உரிமை உண்டு. ஆனால் அவரது ஆர்வங்கள் எப்போதும் எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக இருக்க வேண்டும். மேலும், நிறுவனம் மற்றும் முகவர் இருவரும் தங்கள் பாலிசிதாரர்களின் நலனை சட்டப்படி பாதுகாக்க வேண்டும். சந்தையில் உயிர்வாழ்வதற்கும் நிலைத்தன்மைக்கும் ஒரு முகவர் தனது வாடிக்கையாளர்களுடன் நீண்டகால உறவை உருவாக்க முயற்சிக்க வேண்டும். அக்கறை மற்றும் உதவி மனப்பான்மை, மரியாதையான நடத்தை போன்றவற்றின் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முக்கியத்துவம், அங்கீகாரம், உணர்வை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் இதை முக்கியமாக அடைய முடியும். வாடிக்கையாளரைக் கேட்பதும் புரிந்து கொள்வதும் முக்கியம் மற்றும் நீண்ட காலத்தை உருவாக்குவதற்கு “உங்கள் வாடிக்கையாளர் எப்போதும் சரியானவர்” என்ற கருத்து மிக முக்கியமானது உறவு.

எந்தவொரு தயாரிப்பையும் வழங்குவதற்கு முன் முகவர் தனது வாடிக்கையாளர்களை நன்கு அறிந்திருக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளரின் தனிப்பட்ட பழக்கவழக்கங்கள், உடல்நலம், தொழில், நிதி நிலை மற்றும் வருமானம், தார்மீக தன்மை, அவரது குடும்ப வரலாறு மற்றும் ஒரு வழக்கின் புல எழுத்துறுதிக்கு உதவும் பிற தொடர்புடைய அனைத்து அம்சங்களையும் பற்றிய அறிவு அவருக்கு இருக்க வேண்டும். தேவையான தரவு / தகவல்களைக் குவித்தபின், ஆயுள் காப்பீடு செய்யமுடியாததாகத் தெரிந்தால், அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் மட்டுமே, முன்மொழிவு வாங்கப்பட வேண்டும் .

முகவர்கள் உரிமைகோரல் தீர்வு நடைமுறையுடன் நன்கு உரையாடுகிறார்கள் மற்றும் தேவையான தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதில் உரிமைகோருபவர்களுக்கு உதவுகிறார்கள் என்றால், இது உரிமைகோரல் தீர்வுக்கான செயல்முறையை விரைவுபடுத்துவதோடு அவர்களின் தொழில்முறை நிலையை மேம்படுத்துவதோடு மட்டுமல்லாமல், அவர்களின் நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல் விகிதத்தை மேம்படுத்தவும் நிறுவனத்திற்கு உதவும்.

8.3.2. முகவர்களின் பங்கு

சட்டத்தில் ஒரு முகவர் மற்றொருவருக்காக செயல்படுபவர் மற்றும் காப்பீட்டு முகவர் காப்பீட்டாளருக்கு வேலை செய்பவர். காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்காக வாடிக்கையாளர்களை அழைத்து வருவதே அவரது பணி, மேலும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட வணிகத்தில் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியத்தின் சதவீதமாக வெளிப்படுத்தப்படும் கமிஷன் வடிவத்தில் ஊதியம் பெறப்படுகிறது. ஒரு முகவருக்கு செலுத்த வேண்டிய கமிஷனின் விகிதங்கள் பொதுவாக சந்தை போட்டி மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட முகவரியால் வாங்கப்பட்ட வணிகத்தின் அளவு மற்றும் லாபம் ஆகியவற்றைப் பொறுத்தது. இந்தியாவில், செலுத்த வேண்டிய கமிஷனின் விகிதங்கள் காப்பீட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளன, மேலும் நிர்ணயிக்கப்பட்ட தொகையை விட அதிகமாக மூலதனத்தை செலுத்திய நிறுவனங்களின் காப்பீட்டிற்கு எந்த கமிஷனும் செலுத்தப்படாது.

காப்பீட்டுத் துறை சீர்திருத்தங்களின் ஒரு முக்கிய அம்சம், தொழில்துறையின் ஒவ்வொரு பிரிவிலும் சரியான திறன்களையும் நிபுணத்துவத்தையும் கொண்ட வளங்களின் வளர்ச்சியாகும், இதனால் சந்தை பங்கேற்பாளர்களுக்கு தரமான இடைநிலையை வழங்க முடியும். மார்ச் 31, 2007 நிலவரப்படி எல்.ஐ.சி உடனான முகவர்களின் எண்ணிக்கை 11,03,047 ஆகவும், தனியார் துறைகளில் 8,90,152 முகவர்களாகவும் இருந்தன. இருப்பினும், எல்.ஐ.சியின் முகவர்களின் நிகர அதிகரிப்பு 5 சதவீதமாக இருந்தபோது, 2006-07ஆம் ஆண்டில் தனியார் துறை எண்ணிக்கை 140 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது. ஏஜென்சி நெட்வொர்க் அனைத்து மாநிலங்களிலும் பரவியுள்ளது; இருப்பினும், 1000 மக்கள்தொகைக்கு முகவர்களின் எண்ணிக்கை மாநிலங்களில் மாறுபட்டுள்ளது. தேசிய அளவில், 2 முகவர்கள் மட்டுமே 1000 பேருக்கு சேவை செய்கிறார்கள். சண்டிகரில் தேசிய சராசரி 2 ஐ விட 20 உள்ளது. கோவா, கேரளா மற்றும் டெல்லி போன்ற மாநிலங்களில் முகவர்களின் அடர்த்தி தேசிய சராசரியை விட முன்னேறி உள்ளது, அதே நேரத்தில் அசாம் தவிர வடகிழக்கு மாநிலங்களில் இது தேசிய சராசரியை விட மிகவும் குறைவாக உள்ளது. உத்தரப்பிரதேசம், பீகார், மத்தியப் பிரதேசம் மற்றும் ராஜஸ்தான் ஆகிய நான்கு மக்கள்தொகை கொண்ட மாநிலங்களில் முகவர்கள் இருப்பது தேசிய சராசரியை விட மிகக் குறைவு. குஜராத், ஹரியானா, ஜம்மு-காஷ்மீர், கேரளா, ஒரிசா, பஞ்சாப், சண்டிகர் மற்றும் டெல்லி போன்ற

மாநிலங்களில் தனியார் துறையின் ஏஜென்சி இருப்பு எல்.ஐ.சி யை முந்தியுள்ளது என்பதை இங்கு குறிப்பிடுவது பயனுள்ளது.

காப்பீட்டு வணிகத்தை வாங்குவதற்கான ஒரு முதன்மை ஆதாரமாக ஒரு முகவர் உள்ளார், மேலும் எந்தவொரு ஆயுள் காப்பீட்டு அமைப்பினதும் ஒரு திடமான மாளிகையை உருவாக்குவதற்கான மூலக்கல்லாக அவரது பங்கு உள்ளது. ஆயுள் காப்பீட்டு விற்பனையின் ஒரு நல்ல தரத்தை ஏற்படுத்த, ஒரு முகவர் காப்பீட்டு அறிவின் தொழில்நுட்ப அம்சங்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், மனித தேவைகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கான பகுப்பாய்வு திறனை அவர் கொண்டிருக்க வேண்டும், அவர் தகுதிகள் அல்லது பிற முதலீட்டு கருவிகளின் குறைபாடுகள் குறித்த புதுப்பித்த அறிவைப் பெற்றிருக்க வேண்டும். நிதிச் சந்தையில் கிடைக்கிறது, அவர் சமூக சேவையின் எரியும் விருப்பத்துடன் இருக்க வேண்டும், எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக, அவர் ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு விற்பனையாளராக வெற்றிபெற ஒரு உறுதியற்ற உறுதியைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். சுருக்கமாக, அவர் ஆயுள் காப்பீட்டு விற்பனையில் தொழில்முறை அணுகுமுறையுடன் ஒரு முகவராக இருக்க வேண்டும்

8.3.3. ஐஆர்டிஏ ஒழுங்குமுறையின் கீழ் முகவர்களின் பங்கு

சிறந்த தகவலை விற்பனையாளருக்கு வழங்குவதற்கு முழு தகவலையும் வழங்க வேண்டும் அல்லது ஆதரவாளர்களால் “குளிரூட்டல்“ நிகழ்வுகளை குறைக்க திட்டமிட வேண்டும் .

ஒரு முகவர் அனைத்து திட்டங்களையும், விற்பனை புள்ளிகளையும் நன்கு அறிந்தவராக இருக்க வேண்டும், மேலும் வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளை அறிந்து கொள்ளவும் தயாராக இருக்க வேண்டும்.

முகவர்களுக்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட நடத்தை விதிமுறைகளை பின்பற்றுவது முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது. ஆகையால், முகவர்கள் நடத்தை நெறியின் புரோவி சயன்களுடன் தங்களை அறிமுகப்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும் .

சம்பந்தப்பட்ட அபாயத்தை நியாயமான மதிப்பீடு செய்வதற்கான வாய்ப்பைப் பற்றிய துல்லியமான தகவல்களை முகவர்கள் அலுவலகத்திற்கு வழங்க வேண்டும். எனவே, முகவர்களின் ரகசிய அறிக்கை மிகவும் கவனமாக முடிக்கப்பட வேண்டும்.

கொள்கை சேவை மற்றும் உரிமைகோரல் தீர்வு நடைமுறைகள் குறித்து முகவர்கள் போதுமான அறிவைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், இதனால் பாலிசி ஹோல் டெர்ஸ் சரியாக வழிநடத்தப்படும்.

தாமதங்களைத் தவிர்ப்பதற்கும், சரியான நேரத்தில் முடிவுகளை எடுக்க பனிக்கட்டியை இயக்குவதற்கும் முன்மொழிவு படிவங்கள் மற்றும் முன்மொழிவு வைப்புகளை கிளை

அலுவலகத்திற்கு உடனடியாக சமா்ப்பித்தல். விற்கப்படும் திட்டத்தின் தொடா்புடைய டி அம்சங்களைக் கொண்ட ஒரு துண்டுப்பிரசுரம் அல்லது சிற்றேடு முகவா்களிடம் கிடைக்க வேண்டும்.

8.4 ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் மேற்கொள்ளப்படும் முக்கிய செயல்பாடுகள்

இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்.ஐ.சி) ஜூலை 1, 1956 இல் நடைமுறைக்கு வந்தது, எல்.ஐ.சி செப்டம்பா் 1, 1956 அன்று செயல்படத் தொடங்கியது. எல்.ஐ.சி நாட்டில் ஆயுள் காப்பீட்டின் நன்மைகளை பரப்புவதற்கும், தேசத்தைக் வளா்சிக்கான நடவடிக்கைகளுக்காக மக்களின் சேமிப்பைத் திரட்டுவதற்கும் நிறுவப்பட்டது.

8.4.1. அமைப்பு மற்றும் மேலாண்மை

மும்பையில் எல்.ஐ.சி அதன் மத்திய அலுவலகம் மற்றும் மும்பை, கொல்கத்தா, டெல்லி, சென்னை ஹைதராபாத், கான்பூா் மற்றும் போபால் ஆகிய ஏழு மண்டல அலுவலகங்களுடன் முக்கியமான நகரங்களில் 100 பிரிவு அலுவலகங்கள் மற்றும் 2048 கிளை அலுவலகங்கள் மூலம் செயல்படுகிறது. மாா்ச் 31, 2003 நிலவரப்படி, எல்.ஐ.சி நாடு முழுவதும் 9.88 லட்சம் முகவா்களைக் கொண்டிருந்தது. எல்.ஐ.சி சா்வதேச காப்பீட்டு சந்தையில் நுழைந்து இங்கிலாந்து, மொாீஷியஸ் மற்றும் பிஜி ஆகிய நாடுகளிலும் தனது அலுவலகங்களைத் திறந்தது.

8.4.2. எல்ஜசியின் முக்கிய நோக்கங்கள்

எல்.ஐ.சியின் முக்கிய நோக்கங்கள் பின்வருமாறு:

- கவா்ச்சிகரமான காப்பீடு திட்டங்களின் மூலம் மக்களிடமிருந்து அதிகபட்ச சேமிப்பு நிதியை பெறுவது.
- ஆயுள் காப்பீட்டின் எல்லையை விரிவாக்குவதற்கும், காப்பீட்டுக்கு தகுதியான ஒவ்வொரு நபருக்கும் காப்பீட்டு குடையின் கீழ் ஈடுகட்டவும்.
- காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொதுமக்களின் தனிப்பட்ட மற்றும் கூட்டுத் திறன்களில் அறங்காவலா்களாக செயல்படுவது.
- எல்.ஐ.சி யின் அனைத்து ஊழியா்களையும் முகவா்களையும் ஊக்குவித்தல், பங்கேற்பு மற்றும் வேலை திருப்தி என்ற பொருளில், எல்.ஐ.சி நோக்கங்களை மேம்படுத்துவதில் அா்ப்பணிப்புடன் தங்கள் கடமைகளை நிறைவேற்றுவது.

- பாலிசிதாரர்களிடமிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட வளங்களின் பொருளாதார பயன்பாட்டை உறுதி செய்தல்.
- மிக உயர்ந்த பொருளாதாரத்துடன் வணிகத்தை நடத்துவதற்கும், பணம் வைத்திருப்பவர் பாலிசிதாரர்களுக்கு சொந்தமானது என்பதை முழுமையாக உணர்ந்துகொள்வது.

8.4.3. எல்.ஐ.சியின் செயல்பாடுகள்

எல்.ஐ.சி பல நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் பங்குகள், பத்திரங்கள் மற்றும் கடனீடுகளுக்கு சந்தா மற்றும் எழுத்துறுதி அளிக்கிறது மற்றும் கால-கடன்களை வழங்குகிறது. அதன் முதலீட்டை ஒருங்கிணைப்பதற்காக ஐடிபிஐ, யுடிஐ, ஐஎஃப்சிஐ போன்ற பிற நிதி நிறுவனங்களுடன் இது ஒரு உறவைப் பேணுகிறது.

எல்.ஐ.சி இந்தியாவில் பத்திர சந்தையில் ஒரு சக்திவாய்ந்த காரணியாகும். இது நிறுவனங்களின் பங்கு மூலதனம், விருப்பம் மற்றும் பங்கு மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் பத்திரங்களுக்கு சந்தா செலுத்துகிறது. அதன் பங்குதாரர் பெரும்பான்மையான பெரிய மற்றும் நடுத்தர அளவிலான நிதி சாரா நிறுவனங்களுக்கு நீண்டுள்ளது மற்றும் அளவு குறிப்பிடத்தக்கது.

எல்.ஐ.சி பங்குச் சந்தையின் கீழ்நோக்கி நிலைப்படுத்தியாக செயல்படுகிறது என்று சொல்வதில் சந்தேகமில்லை, ஏனெனில் புதிய நிதிகளின் தொடர்ச்சியான வரத்து பங்குச் சந்தை பலவீனமாக இருக்கும்போது கூட அதை வாங்க உதவுகிறது.

8.4.4. முதலீட்டு கொள்கை

இந்திய எல்.ஐ.சியின் முதலீட்டுக் கொள்கை பாதுகாப்பிற்கு இணங்க பாலிசிதாரர்களுக்கு நியாயமான வருவாயைக் கொண்டுவர வேண்டும். எல்.ஐ.சி வசம் உள்ள நிதிகள் அறக்கட்டளை பணத்தின் தன்மையில் இருப்பதால், அவை அத்தகைய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்பட வேண்டும், அவை மதிப்பு குறையாது மற்றும் அதிக வருமானத்தை அளிக்கின்றன.

வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், காப்பீட்டு நிதியை முதலீடு செய்யும் போது பாதுகாப்பு, மகசூல், பணப்புழக்கம் மற்றும் விநியோகம் ஆகிய கொள்கைகளை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். இந்த நிதிகள் முதலீடு செய்யப்படுவது பாலிசிதாரர்களுக்கு மட்டுமல்ல, முழு பொருளாதாரத்திற்கும் பெரும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது.

8.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டாளரை வரையறுக்கவும்
2. காப்பீட்டை வரையறுக்கவும்
3. அண்டர்ரைட்டிங் என்றால் என்ன
4. விகிதம் தயாரிப்பதன் பொருள் என்ன
5. காப்பீட்டு முகவர் யார்
6. எல்.ஐ.சியின் எந்த இரண்டு நோக்கங்களையும் பட்டியலிடுங்கள்

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டாளர்களின் செயல்பாடுகள் என்ன
2. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் உத்திகள் என்ன
3. எல்.ஐ.சியின் நோக்கங்கள் என்ன
4. முகவர்களின் பங்கு என்ன
5. எல்.ஐ.சியின் சட்டத் தன்மைகளை விளக்குங்கள்
6. அண்டர்ரைட்டிங் செயல்பாட்டின் படிகளை பட்டியலிட்டு சுருக்கமாக விளக்குங்கள்
7. அண்டர்ரைட்டருக்கு என்ன தகவல் ஆதாரங்கள் உள்ளன?
8. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் விநியோக முறையின் கூறுகள் யாவை

இயல் 9 - தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் மேம்பாடு

அமைப்பு

9.1 அறிமுகம்

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் தொழில் கடந்த பத்தாண்டுகளில் ஒரு பெரிய வளர்ச்சியைக் கண்டுள்ளதுடன், ஏராளமான மேம்பட்ட தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இது நேர்மறையான மற்றும் ஆரோக்கியமான விளைவுகளுடன் கடுமையான போட்டிக்கு வழிவகுத்தது. இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை அதன் பொருளாதாரத்தின் நல்வாழ்வில் மாறும் பங்கைக் கொண்டுள்ளது. இது தனிநபர்களிடையே சேமிப்புக்கான வாய்ப்புகளை கணிசமாக அதிகரிக்கிறது, அவர்களின் எதிர்காலத்தைப் பாதுகாக்கிறது மற்றும் காப்பீட்டுத் துறை ஒரு பெரிய அளவிலான நிதியை உருவாக்க உதவுகிறது. இந்த நிதிகளின் உதவியுடன், காப்பீட்டுத் துறை மூலதன சந்தைகளுக்கு அதிக பங்களிப்பை அளிக்கிறது, இதன் மூலம் இந்தியாவில் பெரிய உள்கட்டமைப்பு மேம்பாடுகள் அதிகரிக்கின்றன.

நுகர்வோர் படிப்படியாக அதிநவீன மற்றும் தனிப்பயனாக்கப்பட்ட காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை நியாயமான விலையில் தேடுவதால், சந்தை-முன்னணி நிபுணத்துவம் தேவைக்கு அதிகமாக உள்ளது. சந்தை ஒழுங்குமுறைகளில் வியத்தகு மாற்றங்களுக்கு உள்ளாகி, தயாரிப்பு வடிவமைப்பில் வெளிப்புற செல்வாக்கைப் பெறுவதால், நிறுவனங்கள் சமீபத்திய கண்டுபிடிப்புகள் மற்றும் போக்குகளில் தொடர்ந்து இருக்க மில்லிமானை நம்பியுள்ளன.

தயாரிப்பு வளர்ச்சியின் தொழில்நுட்ப மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் அம்சங்களில் நிபுணத்துவத்தை நாங்கள் வழங்குகிறோம். எங்கள் அறிவு விநியோக உத்திகள், ஒழுங்குமுறை இணக்கம், எழுத்துறுதி அணுகுமுறைகள் மற்றும் தயாரிப்பு செயல்படுத்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது. வட்டி வீத அபாயங்கள் மற்றும் பங்கு உத்தரவாதங்களின் எங்கள் அதிநவீன மாடலிங் என்பது குறிப்பிட்ட மூலோபாய தேவைகளை பூர்த்தி செய்யும் போட்டி மற்றும் இலாபகரமான தயாரிப்புகளை வளர்ப்பது குறித்த மதிப்புமிக்க நுண்ணறிவை வழங்க முடியும் என்பதாகும்.

9.1.1. புதிய தயாரிப்பு வடிவமைப்பில் உத்தி

நாம் ஒழுங்குமுறைச் சூழலை மதிப்பிடுவதோடு, பரந்த அளவிலான வாழ்க்கை மற்றும் வருடாந்திர தயாரிப்புகளுக்கான விலை மற்றும் தயாரிப்பு வடிவமைப்பிலும் உதவலாம். முன் தேவை மற்றும் இறுதி செலவு தயாரிப்புகள் முதல் குறியீட்டு மற்றும் மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் உள்ளிட்ட குவிப்பு தயாரிப்புகள் வரை தயாரிப்புகளின் முழு நிறமாலையில் எங்களுக்கு நிபுணத்துவம் உள்ளது.

எங்கள் ஆலோசகர்கள் நேரடி விற்பனையிலிருந்து மேம்பட்ட விற்பனை சந்தை வரை அதிக வசதியான வாடிக்கையாளர்களுக்கான முழு அளவிலான சந்தைப்படுத்தல் கருத்துகளுடன் செயல்படுகிறார்கள். பிரபலமான இரண்டாம் நிலை உத்தரவாத உலகளாவிய வாழ்க்கை தயாரிப்புகளில் பலவற்றை நாங்கள் விலை நிர்ணயம் செய்துள்ளோம் மற்றும் சிக்கலான இருப்பு கணக்கீட்டைப் புரிந்துகொள்ள நிறுவனங்களுக்கு உதவியுள்ளோம்.

9.1.2. இந்திய காப்பீட்டுத் துறை

இந்திய காப்பீட்டுத் துறை அடிப்படையில் ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு என இரு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறை பொது காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீடு இரண்டும் இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்தால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றன. இந்தியாவில் உள்ள முழு காப்பீட்டுத் துறையையும் முழுமையாகக் கண்காணிப்பதும், அனைத்து காப்பீட்டு நுகர்வோர் உரிமைகளின் பாதுகாவலராக

செயல்படுவதும் ஐஆர்டிஏவின் பங்கு. அனைத்து காப்பீட்டாளர்களும் ஐஆர்டிஐயின் விதிமுறைகளையும் விதிகளையும் கடைப்பிடிக்க வேண்டிய காரணம் இதுதான். இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் துறை மொத்தம் 57 காப்பீட்டு நிறுவனங்களைக் கொண்டுள்ளது. அவற்றில் 24 நிறுவனங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு வழங்குநர்கள், மீதமுள்ள 33 நிறுவனங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள். அவற்றில் ஏழு பொதுத்துறை நிறுவனங்கள் உள்ளன. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தனிநபர்களின் வாழ்க்கைக்கு பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன, அதேசமயம் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பயணம், சுகாதாரம், எங்கள் கார் மற்றும் பைக்குகள் மற்றும் வீட்டுக் காப்பீடு போன்ற நமது அன்றாட வாழ்க்கையுடன் பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன. இது மட்டுமல்லாமல், ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எங்கள் தொழில்துறை சாதனங்களுக்கும் பாதுகாப்பு அளிக்கின்றன. எங்கள் விவசாயிகளுக்கான பயிர் காப்பீடு, மொபைல்களுக்கான கேஜெட் காப்பீடு, செல்லப்பிராணி காப்பீடு போன்றவை இன்னும் சில காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் இந்தியாவில் உள்ள பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் கிடைக்கின்றன. ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் உங்கள் சேமிப்பின் வளர்ச்சியுடன் காப்பீட்டை வழங்கும் யோசனையுடன் சமீபத்திய காலங்களில் முதலீட்டு வாய்ப்பைப் பெற்றுள்ளன. ஆனால், பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தனிநபர்களுக்கு தூய்மையான அபாயத்தை வழங்க தயங்குகின்றன.

9.2 இந்தியாவில் ஆயுள் மற்றும் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறைகளில் தயாரிப்பு மேம்பாடு

இந்த அலகு தொடர்ந்து மாறிவரும் சந்தை நிலைமைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளைக் கையாள்கிறது, வாடிக்கையாளர் தேவைகளை பூர்த்தி செய்யும் புதுமையான தயாரிப்புகளை உருவாக்க வேண்டிய அவசியம் உள்ளது. நமது ஆலோசகர்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு மேம்பாட்டுடன் விரிவான அனுபவத்தைக் கொண்டுள்ளனர். மற்றும் கள ஆய்வுகளை மேற்கொள்வது, தயாரிப்பு அம்சங்களை மேம்படுத்துதல், பணப்புழக்க மற்றும் இலாப சோதனைகளை மேற்கொள்வது, ஒழுங்குமுறை தாக்கல் செய்யும் பொருளை உருவாக்குதல், வழங்குதல் உள்ளிட்ட அனைத்து நிலைகளிலும் ஆதரவை வழங்குகின்றனர்.

பல ஆண்டுகளாக, ஆலோசகர்கள் பல்வேறு வகையான தயாரிப்புகளை உருவாக்குவதில் ஈடுபட்டுள்ளனர், அவை:

- அலகு இணைக்கப்பட்டு உத்தரவாதங்களுடன் மற்றும் உத்தரவு இல்லாமலும்
- பாரம்பரிய தயாரிப்புகள்

- ஓய்வூதியங்கள் மற்றும் வருடாந்திர பலன்கள்
- உலகளாவிய வாழ்க்கை
- கூடுதல் பாதுகாப்பு பலன்கள்
- குழு (பாதுகாப்பு / நிதி மேலாண்மை)

எம்.ஜி. ஆல்.ஃ.பா, புரோபெட் மற்றும் ஏ.எ.ஃ.ப்.எம் போன்ற நிறுவனங்கள் பயன்படுத்தும் மென்பொருளுடன் தயாரிப்புகளை ஒருங்கிணைக்க வாடிக்கையாளர்களுடன் எங்கள் ஆலோசகர்களும் பணியாற்றலாம்.

9.2.1. இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டில் தயாரிப்பு மேம்பாடு

இன்று, ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்கும் நிறுவனங்கள் ஒரு வலுவான மென்பொருள் அமைப்புடன் உயர் மட்ட சேவைகளைக் கொண்டுள்ளன. நவீன மக்கள் தங்கள் நேரத்தை மின்னஞ்சல், அழைப்பு அல்லது வருகைக்கு செலவிட விரும்பவில்லை. அவர்களுக்கு பொருத்தமான சேவைகளை ஆன்லைனில் பெற அனுமதிக்கும் தெளிவான மற்றும் பயனர் நட்பு அமைப்புகள் தேவை. எனவே, புதிய கொள்கைகள், தயாரிப்புகள் மற்றும் விலை நிர்ணயம் ஆகியவற்றுடன், நிறுவனங்கள் புத்தம் புதிய் தளங்களை நவீனமயமாக்குகின்றன அல்லது உருவாக்குகின்றன. இந்த தளத்தில் ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு மேம்பாட்டு செயல்முறை மற்றும் அதன் தனித்தன்மையைப் பற்றி மேலும் அறியலாம்.

ஆயுள் காப்பீடு திட்டங்கள் இரண்டு வகைகள் உள்ளன. அவை கால மற்றும் நிரந்தர காப்பீடாகும். இரண்டு வகைகளும் வெவ்வேறு தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய வெவ்வேறு துணை வகைகளில் வருகின்றன. நிரந்தர வகை உங்களுக்கு தேவையான வரை பாதுகாப்பு வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. பல வகையான நிரந்தர ஆயுள் காப்பீடு உள்ளன, ஆனால் முக்கிய பிரிவுகளில் முழு ஆயுளும் உலகளாவிய வாழ்க்கையும் அடங்கும். கால ஆயுள் காப்பீடு என்பது தற்காலிக காப்பீடாகும், இது பொதுவாக 10-30 ஆண்டுகள் நீடிக்கும். இது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டுமே பாதுகாப்பு வழங்க முடியும். கொள்கைகள் மிகவும் தெளிவானவை, பொதுவாக, மலிவானவை. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், ஒரு விதியாக, ஒவ்வொரு ஆண்டும் உங்கள் பாதுகாப்புக்கு அதே செலவை நீங்கள் செலுத்துவீர்கள் என்று உத்தரவாதம் அளிக்கிறார்கள். விகிதங்கள் மாதத்திற்கு $25 முதல் $200 வரை மாறுபடலாம். உங்கள் பதவிக்காலம் முடிந்ததும், ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான அதிகரித்த செலவுகள் குறித்து உங்களுக்கு அறிவிப்பு வரும்.

இரண்டு வகையான காப்பீட்டை ஒப்பிடும்போது, தற்காலிக காப்பீட்டை விட உலகளாவிய வாழ்க்கை மற்றும் முழு ஆயுளும் செலவாகும் என்பதை நாம் ஒப்புக் கொள்ளலாம். காலத்தைப் போலன்றி, நிரந்தர காப்பீடு என்றென்றும் நீடிக்கும். உங்கள் பிரீமியத்தை நீங்கள்

செலுத்தும் வரை, நீங்கள் இறக்கும் போது உங்கள் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கு மரண பயன் கிடைக்கும் என்று உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகிறது. நிரந்தர காப்பீடு எந்த காரணத்திற்காகவும் எந்த நேரத்திலும் அணுகக்கூடிய பண மதிப்பை வழங்குகிறது.

எப்போதும் மாறிவரும் சந்தை தேவை மற்றும் நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்ய காப்பீட்டு முகவர் நிறுவனங்கள் மிகவும் நெகிழ்வானவர்களாக மாற முயற்சிக்கும்போது, அவர்கள் தொடர்ந்து புதுமைகளையும் தங்கள் தயாரிப்புகளை மேம்படுத்துவதற்கான வழிகளையும் தேடுகிறார்கள். சிறந்த சேவைகள் மற்றும் தயாரிப்புகளைப் பொறுத்தவரை, இந்த நிறுவனங்கள் பொதுவாக இரண்டு வழிகளைத் தேர்வு செய்கின்றன. முதலாவதாக, புதிய மென்பொருளின் உதவியுடன் அவர்கள் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த சேவைகளையும் தயாரிப்புகளையும் வழங்க முடியும். இரண்டாவதாக, அவர்கள் புதிய வகை காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை வடிவமைக்க முடியும். மென்பொருள் தீர்வுகளுக்குச் செல்வதற்கு முன், பாரம்பரிய காப்பீட்டு வாழ்க்கைச் சுழற்சியைப் பற்றி பேசலாம். வழக்கமாக, மக்கள் தங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டை தங்கள் வாழ்க்கையின் குறிப்பிட்ட காலங்களுக்கு ஏற்ப திட்டமிடலாம். எனவே, லெனாக்ஸ் ஆலோசகர்களின் கூற்றுப்படி , ஆயுள் காப்பீட்டு சுழற்சியின் பின்வரும் கட்டங்கள் உள்ளன.

9.2.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எந்த மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்றன? வகைகள், அம்சங்கள் மற்றும் அதன், நன்மைகள்

நீங்கள் ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தை வைத்திருந்தால் அல்லது தலைமை நிர்வாக அதிகாரிகளுடன் ஒப்பந்தம் செய்தால், இரண்டு வகையான மென்பொருள்கள் உள்ளன என்பதை நீங்கள் அறிவீர்கள். அவை முன்பே தொகுக்கப்பட்ட மற்றும் தனிப்பயன் கொண்டு வடிவமைக்கப்பட்டவை. முந்தைய வகை வழக்கமாக எந்தவொரு நிறுவனத்திற்கும் அதிக எண்ணிக்கையிலான பயனர்களுக்கு சேவை செய்வதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. பிந்தைய வகை பொதுவாக முற்றிலும் தனிப்பயனாக்கக்கூடிய தீர்வு தேவைப்படும் ஒரு ஒற்றை நிறுவனத்திற்காக சிறப்பாக கட்டப்பட்டுள்ளது. தனிப்பயன் மென்பொருளைப் போலன்றி, முன்கூட்டியே தொகுக்கப்பட்ட அமைப்புகள் பெஸ்போக் அமைப்புகளைப் போல தனித்தனியாக தனிப்பயனாக்க முடியாது.

பெஸ்போக் மென்பொருளின் சலுகை பயனர்களின் தேவைகளையும் எதிர்கொள்ளும் தனித்துவமான அம்சங்கள் மற்றும் செயல்பாடுகளில் உள்ளது. புதிதாக ஒரு அமைப்பை நீங்கள் உருவாக்கும்போது, உங்களுக்குத் தேவையான பல அம்சங்களைப் பெறலாம். மேலும் முக்கியமானது என்னவென்றால் - உங்கள் பயனர்களுக்குத் தேவையான

அம்சங்களை மட்டுமே நீங்கள் பெற முடியும். உங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு மென்பொருளில் இருக்க வேண்டிய முக்கிய அம்சங்களை உற்று நோக்கலாம்.

9.2.3. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு அம்சங்கள்

- **ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு வரையறை தொகுதி**: இந்த அம்சம் புதிய தயாரிப்புகளின் வரையறையை வழங்குவதையும், ஏற்கனவே உள்ள வரையறையைத் திருத்துவதையும் மாற்றியமைப்பதையும், தயாரிப்புகளின் தரவைச் சேமித்து மாற்றுவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.
- **பாலிசி மேலாண்மை**: குழு அல்லது தனிப்பட்ட கொள்கைகளை நிர்வகிக்க இந்த அம்சம் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இது பயன்பாடுகளை பதிவுசெய்தல், அபாயங்களை மதிப்பிடுதல், தற்போதைய தகவல்களை வழங்குதல், காப்பீட்டு நிலைமைகளை மாற்றியமைத்தல், உரிமைகோரல்களைக் கையாளுதல் போன்றவற்றை வழங்குகிறது.
- **நிதி மேலாண்மை**: இந்த அம்சம் தானியங்கி அறிக்கைகள் / ஆர்டர்களை உருவாக்குவதை உறுதி செய்கிறது. இது பின்வரும் விருப்பங்களையும் வழங்குகிறது: கணக்குகள் மேலாண்மை, செயல்பாடுகள் மற்றும் ஆர்டர்களைக் கையாளுதல், நிதி பதிவுகள் போன்றவை.
- **கணக்கியல் மற்றும் நிதி**: இந்த அம்சம் வெவ்வேறு நிகழ்வுகளை வகைப்படுத்த வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது (வரி விதிக்கக்கூடிய / வரி விதிக்கப்படாத). இது பிரீமியம் குறைவான செலுத்துதல் அல்லது செலுத்துதல், பணப்புழக்க மேலாண்மை மற்றும் பிற முக்கிய விருப்பங்களின் நினைவூட்டல்களை வழங்குகிறது. தனிப்பயன் மேம்பாட்டுடன் நீங்கள் பெறக்கூடிய பிற அம்சங்களைப் புரிந்துகொள்ள, இன்சுபிஸ் நிறுவனத்தைப் பார்ப்போம் . எங்கள் நிறுவனம் ஒரு முழுமையான தனிப்பயனாக்கக்கூடிய தீர்வை உருவாக்கியது, இது அதன் பயனர்களுக்கு நிறைய விருப்பங்களை வழங்குகிறது:
    - சி.ஆர்.எம்
    - சொத்துக்கள்
    - கூற்றுக்கள்
    - அபாயங்கள்
    - காப்பீடு
    - அறிக்கைகள்
    - பகுப்பாய்வு

அனைத்து பங்குதாரர்களின் ஆரம்ப தேவைகளையும் வழங்குவதால் கூடுதல் தீர்வு மற்றும் எளியவை. விரைவான மற்றும் வழக்கமான புதுப்பிப்புகளை வழங்குகிறது. பெஸ்போக் இயங்குதளங்கள் முன்பே தயாரிக்கப்பட்டவற்றுடன் ஒப்பிடும்போது அவற்றின் பயனர்களுக்கு அதிக செயல்பாடுகள் மற்றும் கூடுதல் விருப்பங்களை உறுதிப்படுத்த முடியும். ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை நிர்வகிப்பதற்கான ஒரு விரிவான மென்பொருள் முறையை செயல்படுத்துவதன் நன்மைகளைப் பற்றி பேசுகையில், பின்வருவனவற்றை நாம் வேறுபடுத்திப் பார்க்க வேண்டும்: நன்கு கட்டமைக்கப்பட்ட அமைப்பைக் கொண்டு, நீங்கள் வாடிக்கையாளர் சேவையையும் ஆதரவையும் மேம்படுத்தலாம், பெரிய தரவை நிர்வகிக்கலாம் மற்றும் பெரிய கிளையன்ட் தரவுத்தளங்களை உருவாக்கலாம். தனிப்பயன் வடிவமைக்கப்பட்ட மென்பொருளானது தரவு செயலாக்கம், பகிர்வு மற்றும் பகுப்பாய்வு ஆகியவற்றை தானியக்கமாக்க முடியும். ஆட்டோமேஷன் மனித பிழைகளை நீக்குவதற்கும் காப்பீட்டு செயல்முறைகளை மிகவும் திறமையாகவும் நெறிப்படுத்தவும் அனுமதிக்கிறது. அனைத்து தகவல்களும் ஒரே அமைப்பில் வைக்கப்பட்டு எளிதில் அணுகக்கூடியவை.

9.2.4. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்பு மேம்பாட்டு செயல்முறை

உங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை நிர்வகிப்பதற்கான தனிப்பயன் அமைப்பை உருவாக்க நீங்கள் மனம் வைத்திருந்தால், புதிதாக அதை எவ்வாறு உருவாக்குவது என்பதை நீங்கள் அறிந்து கொள்ள வேண்டும். எங்கள் மேம்பாட்டு சிறந்த நடைமுறைகளில், நாங்கள் ஏழு அடிப்படை படிகளைப் பின்பற்றுகிறோம். மென்பொருள் மேம்பாட்டு கட்டங்களைப் பற்றிய கூடுதல் தகவல் இங்கே.

படி 1 - எஸ்.டி.எல்.சியின் முதல் கட்டத்தில், ஒரு குழு அனைத்து ஆரம்ப தேவைகளையும் சேகரித்து புதுமையான யோசனைகளைக் கொண்டு வர வேண்டும். கொடுக்கப்பட்ட தொழிற்துறையில் ஒத்த தயாரிப்புகளை உருவாக்குவதில் விரிவான அனுபவமுள்ள மூத்த குழு உறுப்பினர்களால் இந்த பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது. அனைத்து விவரங்களும் சேகரிக்கப்பட்டதும், குழு திட்டமிடல் மற்றும் சாத்தியக்கூறு பகுப்பாய்விற்கு செல்லலாம்.

படி 2 - சாத்தியக்கூறு பகுப்பாய்வு எஸ்.டி.எல்.சியின் இரண்டாம் கட்டத்தின் போது , அனைத்து பங்குதாரர்களும் சாத்தியக்கூறு பகுப்பாய்வை மேற்கொள்ள வேண்டும். ஒரு திட்டம் எவ்வளவு லாபகரமானதாக இருக்கும் என்பதை ஆழமான ஆராய்ச்சி நிரூபிக்க முடியும். இது வளர்ச்சியை பாதிக்கும் அனைத்து காரணிகளையும் உள்ளடக்கியது. இந்த காரணிகளில் தொழில்நுட்ப மற்றும் பொருளாதார அபாயங்கள் அடங்கும். சாத்தியக்கூறு பகுப்பாய்வின் விளைவாக, குழு உறுப்பினர்கள் அனைவரும் திட்டத்தை நிறைவேற்ற

தேவையான நேரம், செலவுகள் மற்றும் வளங்கள் குறித்த மதிப்பீடுகளை முன்வைக்க வேண்டும்.

படி 3 - ஆரம்பத் தேவைகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட வடிவமைப்பு , குழு ஒரு விரிவான SRS ஆவணங்களை எழுதுகிறது (மென்பொருள் தேவைகள் மற்றும் விவரக் குறிப்புகள்). இது தயாரிப்பு கட்டமைப்பிற்கு ஒரு அடிப்படையாக செயல்படுகிறது மற்றும் பொதுவாக வடிவமைப்பு ஆவண விவரக்குறிப்புடன் (டி.டி.எஸ்) இறுக்கமாக இணைக்கப்பட்டுள்ளது. இது இடர் மதிப்பீடு, தயாரிப்பு வலிமை, வடிவமைப்பு மட்டுப்படுத்தல், பட்ஜெட் மற்றும் நேரக் கட்டுப்பாடுகள் என பல்வேறு அளவுருக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டது, தயாரிப்புக்கு சிறந்த வடிவமைப்பு அணுகுமுறை தேர்ந்தெடுக்கப்படுகிறது. ஒரு வடிவமைப்பு அணுகுமுறை வெளிப்புற மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு தொகுதிகளுடன் அதன் தொடர்பு மற்றும் தரவு ஓட்ட பிரதிநிதித்துவத்துடன் உற்பத்தியின் அனைத்து கட்டடக்கலை தொகுதிகளையும் தெளிவாக வரையறுக்கிறது.

படி 4 - புரோகிராமிங் எஸ்.டி.எல்.சியின் இந்த கட்டத்தில், டெவலப்பர்கள் டி.டி.எஸ் படி குறியீட்டை எழுதுகிறார்கள். குழு முன்பே வரையறுக்கப்பட்ட குறியீட்டு வழிகாட்டுதல்களைப் பின்பற்றுகிறது. தொழில்நுட்ப அடுக்கை உருவாக்கும் கருவிகள் மற்றும் நிரலாக்க மொழிகளும் முன்கூட்டியே தேர்ந்தெடுக்கப்படுகின்றன.

படி 5 - ஒருங்கிணைப்பு இந்த கட்டத்தின் நோக்கம் கணினி ஒருங்கிணைப்பு சோதனையை மேற்கொள்வதோடு, வளர்ந்த அமைப்புகள் ஒருங்கிணைந்த அனைத்து கூறுகள் மற்றும் துணை அமைப்புகளுடன் அனைத்து தேவைகளையும் பூர்த்தி செய்வதை உறுதிசெய்வதாகும். கணினி சோதனைக்கு தேவைகளின் நோக்கம் மற்றும் சிக்கலான தன்மையைப் பொறுத்து எத்தனை கூடுதல் சோதனைகள் தேவைப்படலாம்; எடுத்துக்காட்டுகளில் பாதுகாப்பு, இணக்கம், அணுகல், செயல்திறன், மன அழுத்தம், பொருந்தக்கூடிய தன்மை மற்றும் பின்னடைவு சோதனைகள் ஆகியவை அடங்கும்.

படி 6 - தர உறுதி மற்றும் சோதனை இந்த நிலை பொதுவாக எஸ்.டி.எல்.சியின் அனைத்து நிலைகளின் துணைக்குழுவாகும். இருப்பினும், தயாரிப்பு SRS இல் வரையறுக்கப்பட்ட தரத் தரங்களை அடையும் வரை, தயாரிப்பு குறைபாடுகள் புகாரளிக்கப்பட்ட, கண்காணிக்கப்பட்ட, நிலையான மற்றும் மறுபரிசீலனை செய்யப்பட்ட உற்பத்தியின் சோதனை மட்டுமே கட்டத்தை இது குறிக்கிறது.

படி 7 - வெளியீடு மென்பொருள் மேம்பாட்டு வாழ்க்கைச் சுழற்சியில், ஒரு வெளியீடு ஒரு இறுதி கட்டமாகும். ஒரு குறிப்பிட்ட சந்தையில் இலக்கு பார்வையாளர்களுக்காக ஒரு புதிய தயாரிப்பைத் தொடங்குவது பற்றியது. சில நேரங்களில், இது தயாரிப்பின் பீட்டா

பதிப்பாகவோ அல்லது எம்விபியாகவோ இருக்கலாம். முக்கிய அம்சங்களின் நேரலைக்கு உதவுவதன் மூலம், டெவலப்பர்கள் செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்யலாம் மற்றும் தயாரிப்பின் முதல் பயனர்களிடமிருந்து சில மதிப்புமிக்க கருத்துகளைப் பெறலாம்.

9.2.5. இந்தியாவில் ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டில் தயாரிப்பு மேம்பாடு

இந்தியாவில் காப்பீட்டுத் தொழில் இப்போது கிட்டத்தட்ட ஒரு தசாப்த காலமாக உள்ளது, ஆனால் சமீபத்தில் அது தாராளமயமாக்கல் மற்றும் கட்டுப்பாடற்ற கட்டத்திற்கு உட்பட்டது. மருத்துவ, ஆயுள் மற்றும் பொதுத் துறைகளில் 100 க்கும் மேற்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் செயல்பட்டு வருகின்ற போதிலும், பல குடிமக்கள் ஆயுள் அல்லாத காப்பீடுகளின் முக்கியத்துவத்தை அதிகம் உணரவில்லை. வாகன, மருத்துவ மற்றும் பயணத்திற்கான காப்பீடுகளில் முதலீடு செய்வது பல்வேறு ஆபத்து சூழ்நிலைகளைக் காட்டிலும் அது ஒரு செலவாகக் கருதப்பட்டது.

காலப்போக்கில், அதிகரித்த செலவழிப்பு வருமானம் மற்றும் மேம்பட்ட பொது விழிப்புணர்வு ஆகியவை பெருக்கப்பட்ட பொது மற்றும் சுகாதார காப்பீட்டு சந்தாக்களில் முக்கிய பங்கைக் கொண்டுள்ளன. 1972இல் தேசியமயமாக்கப்பட்ட பின்னர், தொழில் நீண்ட தூரம் வந்துள்ளது. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு பொருட்களின் மதிப்பை நுகர்வோர் உணரத் தொடங்கியுள்ளனர். இந்தியாவில் தொடக்க சுற்றுச்சூழல் அமைப்பின் எழுச்சியுடன், காப்பீட்டு சேவைகளில் தொழில்நுட்ப ஒருங்கிணைப்பின் குறிப்பிடத்தக்க ஊக்கமும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது, இது அத்தகைய தயாரிப்புகளை அதிக அளவில் ஏற்றுக்கொள்ள வழிவகுக்கிறது.

சந்தை சூழ்நிலையை மதிப்பிடுவதற்கு இந்திய தொழில்முனைவோர் மருத்துவம் மற்றும் பொது காப்பீட்டு இடத்தில் சில முன்னணி நிறுவனங்களைப் பற்றி பேசத் தொடங்கியுள்ளனர்.

தொழில்நுட்ப வளர்ச்சி

இந்திய எல்லைகள் வழியாக இணையத்தின் ஊடுருவல் வணிக ஆர்வலர்களுக்கு முடிவற்ற வாய்ப்புகளை கொண்டு வந்துள்ளது. தயாரிப்பு சிந்தனை, தரவு மற்றும் தொழில்நுட்பத்தை தொழில்துறையின் தற்போதைய எலும்பு கட்டமைப்போடு இணைப்பதன் மூலம் சந்தையில் புதிய நுழைவாயிலுடன் காப்பீட்டுத் துறை மறுவடிவமைப்பு செய்கிறது.

தொடக்கங்களுக்கான ஒரு மையம்

தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் குறிப்பிட்ட தேவைகளுக்கு ஏற்ப தங்கள் தயாரிப்புகளைத் தக்கவைத்துக்கொள்வதற்கு மிகவும் திறந்த நிலையில் இருப்பதால்,

அத்தகைய சேவைகளை வழங்குவதற்கான நெகிழ்வான அணுகுமுறையுடன் காப்பீட்டு இடத்தில் வேகத்தை பெற்றுள்ளனர். தற்போது, இந்தியாவில் சுமார் 30 தனியார் பொது காப்பீட்டாளர்கள் பல்வேறு வகையான தயாரிப்புகளை வழங்குகிறார்கள்.

தனியார் - அரசு இணைப்பு

பொருளாதார தாராளமயமாக்கலுக்குப் பிறகு, தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் அதிக வாய்ப்புகள் கிடைத்தன, மருத்துவக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளைப் பற்றி, இந்தியாவின் காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) காப்பீட்டாளர்களை மேலும் ஆதரிக்க சில விதிமுறைகளை வகுத்துள்ளது. "சுகாதார காப்பீட்டு பிரிவில் ஐஆர்டிஏ திறந்து வைத்திருக்கும் பெயர்வுத்திறன் விருப்பங்கள் இப்போது இந்த வகைக்கு மதிப்புமிக்க ஊக்கத்தை அளிக்கின்றன,"

பாரம்பரியத்திலிருந்து புதுமைக்கு மாறுதல்

தொடர்ச்சியான டிஜிட்டல் கண்டுபிடிப்புகளால் தூண்டப்பட்ட ஒரு தீவிரமான மாற்றத்தை காப்பீட்டுத் துறை மேற்கொண்டுள்ளது. உடற்தகுதிக்கான காப்பீடு, தினசரி பயணம் போன்ற வழக்கமான அல்லாத சேவைகளை வழங்குவதன் மூலம் ஆயிரக்கணக்கான ஆண்டுகளுக்கான மசோதாவைப் பொருத்துவதற்கு புதுமையான மற்றும் மலிவு தீர்வுகளை புதிய நிறுவனங்கள் கொண்டு வருகின்றன.

பாரம்பரியமான சில வகையான தயாரிப்புகள் ஆடம்பரமாகக் கருதப்பட்டன, மேலும் பலர் சேவைகளில் முதலீடு செய்ய மாட்டார்கள், ஆனால் நேரம் மற்றும் அதிகரித்த விழிப்புணர்வுடன், வாடிக்கையாளர்கள் பொருத்தமான ஏதாவது ஒன்றைச் செலவழிக்க அதிக விருப்பத்துடன் உள்ளனர். மோட்டார் காப்பீட்டுத் தொகையை தேவையான சேவையாக சேர்ப்பதை விளக்கிய திரு ஸ்ரீகண்டே அவர்கள், "வாடிக்கையாளர்கள் ஆன்லைனில் தங்கள் ஆராய்ச்சியை மேற்கொள்கிறார்கள், மேலும் தயாரிப்புகளை வாங்குவதற்கு முன்பு தகவல்தொடர்புகளில் ஈடுபட விரும்புகிறார்கள்" என்றார்.

9.3 காப்பீட்டு தயாரிப்பு வடிவமைப்பின் செயல்பாட்டில் இடர் மதிப்பீட்டின் பங்கு

பல வேறுபட்ட நிச்சயமற்ற ஆதாரங்களின் காரணமாக லாபம் மற்றும் அல்லது நற்பெயருக்கு பாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் நிகழ்வு என ஆபத்து வரையறுக்கப்படுகிறது. நிர்வாக செயல்முறை இலாபத்தன்மை மற்றும் அல்லது நற்பெயருக்கு ஏற்படும் நிச்சயமற்ற தன்மை

மற்றும் சாத்தியமான பாதகமான தாக்கத்தை இரண்டையும் கைப்பற்றுவது அவசியம். ஆபத்து என்பது எந்தவொரு வணிகத்தின் அகராதியின் ஒரு பகுதியாகும், மேலும் அதைப் புரிந்துகொள்வதும் அதை நிர்வகிப்பதும் மிக முக்கியமான கவலையாகும். வங்கியிலும், ஆபத்து என்பது வணிகத்தில் இயல்பாகவே உள்ளது. இடர் நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவத்தைப் பொறுத்தவரை, இது இன்று உலகின் உயர்மட்ட வங்கி கட்டுப்பாட்டாளர்களிடமிருந்து பரிசோதனையைப் பெறுவதில் ஆச்சரியமில்லை .

இடர் மேலாண்மை என்ற கருத்து காப்பீட்டு வணிகத்திலிருந்து உருவாகிறது. இது நிர்வாகத்தின் ஒரு முக்கிய செயல்பாடாக பல ஆண்டுகளாக முக்கியத்துவத்தை பெற்றுள்ளது. இது வணிக இழப்புகளைத் தணிக்கும் நோக்கில் ஐந்து செயல்முறைகளைக் கொண்டுள்ளது. எந்தவொரு நிறுவனமும் அபாயங்களை முற்றிலுமாக அகற்ற முடியாது, ஆனால் நிச்சயமாக அவற்றைத் தயாரிப்பது சாத்தியமாகும்.

இடர் நிர்வாகத்தின் பண்புகள்

இடர் மேலாண்மை என்பது நிச்சயமற்ற சிக்கலைக் கையாளும் ஒரு முறையான செயல்முறையாகும். நிர்வாகத்தின் பரந்த பாடத்தின் கீழ் இது ஒரு முக்கியமான ஒழுக்கம்.

இரண்டாவதாக, விரும்பத்தகாத நிகழ்வுகளுக்கு பதிலளிப்பதற்காக ஒருவர் அதைக் குறிப்பிடலாம். இது சம்பந்தமாக, மோசமான சூழ்நிலைகளுக்குத் தயாராவதற்கு இது உதவுகிறது.

கடைசியாக, இது தேர்வுகளைச் செய்ய உதவும் ஒரு அமைப்பாகும். இது இழப்புகளுக்கு குறைந்தபட்ச வாய்ப்புகளைக் கொண்ட ஒன்றைத் தேர்ந்தெடுக்க மேலாளர்களுக்கு உதவ பல்வேறு மாற்று மற்றும் அணுகுமுறைகளை வழங்குகிறது.

இடர் மேலாண்மை திட்டங்கள் ஒருபோதும் முடிக்கப்படவில்லை. அவை அவ்வப்போது திருத்தப்பட வேண்டும், ஏனெனில் ஆபத்து, இடர் கட்டுப்பாடு மற்றும் இடர் பரிமாற்ற முறைகள் தொடர்ந்து மாறுகின்றன. ஆபத்து மேலாளர்களுக்கு கிடைக்கக்கூடிய பல கருவிகளில் காப்பீடு ஒன்றாகும், மேலும் செயல்பாட்டின் ஒரு பகுதி மட்டுமே.

இடர் மேலாண்மை ஐந்து அடிப்படை படிகளை உள்ளடக்கியது:

- ஆபத்து / ஆபத்து அடையாளம்
- ஆபத்து / ஆபத்து மதிப்பீடு
- ஆபத்தை எவ்வாறு கட்டுப்படுத்துவது அல்லது நிர்வகிப்பது என்பது பற்றிய முடிவுகளை எடுப்பது

- அந்த கட்டுப்பாடுகளை செயல்படுத்துகிறது
- திட்டத்தை செயல்படுத்துவதை மேற்பார்வை செய்தல் மற்றும் புதிய அல்லது மாறும் அபாயங்களைக் கவனித்தல்

ஆபத்து / தீங்கு அடையாளம் காணல்

ஒவ்வொரு பயணமும் முதல் படியுடன் தொடங்குகிறது என்று ஒருவர் கூறினார். இடர் நிர்வாகத்தில் முதல் படி, சொத்துக்களை சேதப்படுத்தும் அல்லது மக்களுக்கு காயம் ஏற்படக்கூடிய அபாயங்கள் அல்லது ஆபத்துக்களை அடையாளம் காண்பது. சில அபாயங்கள் வெளிப்படையாக இருக்கலாம். எடுத்துக்காட்டாக, உங்கள் சாப்பாட்டு மண்டபத்தில் வணிக ரீதியான சமையல் வசதிகள் இந்த கட்டிடத்திற்கு இழப்பு அல்லது சேதத்தை ஏற்படுத்தும் அபாயத்தை அதிகரிக்கின்றன, மேலும் அதற்கு அருகிலுள்ள மற்றவர்களும் நெருப்பிலிருந்து. தனியுரிமை இழக்கும் ஆபத்து மற்றும் உங்கள் வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பணியாளர்களின் தனிப்பட்ட, ரகசிய தகவல்களைப் பாதுகாப்பதற்கான உங்கள் முகாமின் பொறுப்பு போன்ற பிற அபாயங்கள் நுட்பமானவை மற்றும் தெளிவாக இல்லை.

ஆபத்து / தீங்கு மதிப்பீடு

முதல் படி சற்று தற்காலிகமாக இருந்தால், இரண்டாவது படி, இடர் மதிப்பீடு என்பது இடர் மேலாண்மை திட்டத்திற்கான ஒரு துணிச்சலான படியாகும். உங்கள் முகாமுக்கு தனித்துவமான அபாயங்கள் மற்றும் அபாயங்களைக் கண்டறிந்த பிறகு, அவை எவ்வளவு அடிக்கடி நிகழக்கூடும் என்பதையும், காயம் அல்லது சேதம் எவ்வளவு கடுமையானது என்பதையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு அவற்றை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, தோல் முழங்கால்கள் மற்றும் ஸ்கிராப் செய்யப்பட்ட கைகள் அடிக்கடி நிகழக்கூடும், இதன் விளைவாக, அதிர்வெண் அளவில் உயர் பதவியைப் பெறும். காயம் பொதுவாக சிறியதாக இருந்தாலும், முகாம் செவிலியரால் சிகிச்சையளிக்கப்படலாம். டைனிங் ஹால் தீ, மறுபுறம், எப்போதாவது நிகழக்கூடும், ஆனால் இதன் விளைவாக உங்கள் முகாமுக்கு பேரழிவு ஏற்படக்கூடும் மற்றும் தீவிரத்தன்மையில் உயர்ந்த இடத்தில் இருக்கும். இந்த இடர் மதிப்பீடு காப்பீட்டு நிறுவன அண்டர்ரைட்டர்கள் காப்பீட்டுக்கான உங்கள் முகாமின் விண்ணப்பத்தை பரிசீலிக்கும்போது ஈடுபடும் அதே செயல்முறையாகும். இடர் அடையாளம் மற்றும் இடர் மதிப்பீடு குறித்த சில நுண்ணறிவை நீங்கள் தேடுகிறீர்களானால், காப்பீட்டுக்கான முகாம் காப்பீட்டாளரின் விண்ணப்பத்தைப் பாருங்கள். பல்வேறு ஆபத்து

பிரச்சினைகள் குறித்து அவர்கள் உள்ளடக்கிய கேள்விகளின் எண்ணிக்கையால் அவர்களின் கவலைகள் வெளிப்படுகின்றன.

ஆபத்து / ஆபத்து கட்டுப்பாடு

இடர் மேலாண்மை செயல்முறையின் மூன்றாவது படி ஆபத்து கட்டுப்பாடு. காப்பீடு என்பது ஒரு இடர்-கட்டுப்பாட்டு கருவி, ஆனால் இன்னும் பல உள்ளன. ஆபத்தை முழுவதுமாக தவிர்ப்பதே ஒரு வெளிப்படையான இடர்-கட்டுப்பாட்டு விருப்பமாகும். தவிர்ப்பதை ஆபத்து-கட்டுப்பாட்டு கருவியாகக் குறிப்பிடுவது சில வாசகர்களை தவறாகப் புரிந்துகொள்ளக்கூடும். இடர் தவிர்ப்பது எந்த ஆபத்தையும், வேடிக்கையையும் சமப்படுத்தாது. ஒவ்வொரு கோடையிலும் மில்லியன் கணக்கான முறை கணக்கிடப்பட்ட சமன்பாட்டின் ஒரு பக்கம் இது. இந்த இடர் சமன்பாட்டின் மறுபக்கம் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட இடர் சூழல்கள்.

9.4 காப்பீட்டு தயாரிப்பு வடிவமைப்பு மற்றும் வளர்ச்சியின் எதிர்கால போக்குகள்

விதிவிலக்கான வாடிக்கையாளர் அனுபவம் பிற தொழில்களில் பரவலாக இருக்கும் நேரத்தில், வாடிக்கையாளர் மையப்படுத்துதல், வேகம் மற்றும் நெகிழ்வுத்தன்மை ஆகியவை காப்பீட்டு தயாரிப்பு வளர்ச்சியில் தேவைகளாகின்றன. அமேசான் மற்றும் நெட்ஃபிக்ஸ் போன்ற நிறுவனங்கள் வசதியான, வேகமான மற்றும் தனிப்பயனாக்கப்பட்ட தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளுக்கான வாடிக்கையாளர் எதிர்பார்ப்புகளின் அடிப்படையில் பட்டியை உயர்த்துவதால், எதிர்கால காப்பீட்டாளர் இதைப் பின்பற்ற வேண்டும். மேலும், எல்லா நோக்கங்களுக்கும் நோக்கங்களுக்கும், அந்த எதிர்காலம் இப்போது.

நல்ல செய்தி என்னவென்றால், பொதுவாக காப்பீட்டுத் துறையும், குறிப்பாக சிறு வணிகப் பிரிவைக் குறிவைப்பவர்களும் இந்த புதிய யதார்த்தத்திற்கு ஏற்ப வருவதாகத் தெரிகிறது. பல காப்பீட்டாளர்கள் வாடிக்கையாளர் அனுபவத்தால் இயக்கப்படும் சந்தை எதிர்பார்ப்புகளை பூர்த்தி செய்ய காலாவதியான தயாரிப்பு உந்துதல் வணிக மாதிரிகளை மறுபரிசீலனை செய்கிறார்கள்.

முடிந்ததை விட எளிதானது என்றார். சிக்கலான ஒழுங்குமுறை மேற்பார்வை, மரபு உள்கட்டமைப்பு, வணிக அலகு மற்றும் நீண்டகாலமாக வேரூன்றிய செயல்முறைகள் மற்றும் கலாச்சாரம் ஆகியவற்றின் காரணமாக சந்தை மற்றும் சுறுசுறுப்புக்கான நேரம் காப்பீட்டு

தயாரிப்பு மேம்பாட்டிற்கான மெதுவான மற்றும் திறமையற்றதாகவே உள்ளது. டிஜிட்டல்மயமாக்கல் வீதம் துரிதப்படுத்தப்படுவதாலும், நுகர்வோர் எதிர்பார்ப்புகள் அதிகரித்துக்கொண்டே இருப்பதாலும், வணிக வரிகளுக்கு இடையிலான பாரம்பரிய எல்லைகள் தொடர்ந்து மங்கலாக இருப்பதாலும் மட்டுமே சவால் அதிகரிக்க முடியும்.

அமெரிக்கா மற்றும் கனடாவில் உள்ள சிறிய வணிக காப்பீடு மற்றும் இன்சுர்டெக் தயாரிப்பு மேம்பாட்டுத் தலைவர்களுடனான நேர்காணல்கள் இந்த சவால்களைப் பற்றிய தீவிர விழிப்புணர்வை வெளிப்படுத்தின. இருப்பினும், தயாரிப்பு மற்றும் சேவை வளர்ச்சியை நவீனமயமாக்குவதில் கவனம் அதிகமாக இருந்தாலும், உண்மையான மாற்றம் மெதுவாகவே உள்ளது. புதிய அபாயங்கள் உருவாகி வருவதோடு, வளர்ந்து வரும் நிலப்பரப்பில் புதுப்பித்தல்கள் தேவைப்படும் பாரம்பரிய கவரேஜ், விரைவான தயாரிப்பு மேம்பாட்டு மாற்றத்தின் தேவை தீவிரமடைந்து வருவதாகத் தெரிகிறது.

காப்பீட்டாளர்கள் தங்கள் வணிக மாதிரிகள், செயல்முறைகள் மற்றும் உள்கட்டமைப்பு முழுவதும் உராய்வை அகற்ற அல்லது குறைக்கும் பணியில் ஈடுபடுவார்கள். கொள்கையைப் பெற முயற்சிக்கும்போது சிறு வணிக உரிமையாளர்கள் எதிர்கொள்ளக் கூடிய கடுமையான மற்றும் புரிந்துகொள்ள கடினமான பயன்பாட்டு செயல்முறை போன்ற தொழில்துறையின் பாரம்பரிய வழிகளைத் திருத்துவதற்கு இது தேவைப்படலாம். அதற்கு பதிலாக, காப்பீட்டாளர்கள் மிகவும் தடையற்ற, வாடிக்கையாளர் உந்துதல் அனுபவத்தை உருவாக்க வேண்டும், இது வடிவமைக்கப்பட்ட விருப்பங்கள் மற்றும் சேவைகளை உள்ளடக்கியது, இது ஏற்கனவே பிற தொழில்களுக்கு அட்டவணை பங்குகளாக உள்ளது. இந்த கட்டுரைகள் காப்பீட்டாளர்கள் இந்த இலக்குகளை அடையக் கருதக்கூடிய பல தந்திரோபாயங்களைப் பார்க்கின்றன, அவற்றில் பல முன்னோடி அமைப்புகளால் ஏற்கனவே செயல்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன.

9.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. தயாரிப்பு மேம்பாடு என்றால் என்ன
2. இடர் நிர்வாகத்தை வரையறுக்கவும்
3. இடர் நிர்வாகத்தின் பல்வேறு படிகளைக் குறிப்பிடுங்கள்
4. இடர் அடையாளம் மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்

5. இடர் நிர்வாகத்தின் அத்தியாவசியமானவை என்ன
6. “ஆபத்து“ என்ற வார்த்தையை வரையறுக்கவும்

பெரிய கேள்விகள்

1. ஆபத்து என்ற கருத்தை விளக்குங்கள்
2. ஆபத்தின் பண்புகள் பற்றி விவாதிக்கவும்
3. பல்வேறு வகையான ஆபத்துகளை விளக்குங்கள்
4. இடர் நிர்வாகத்தின் செயல்முறையை விளக்குங்கள்
5. காப்பீட்டு தயாரிப்பு உருவாக்கம் செயல்பாட்டில் ஆபத்து மதிப்பீட்டின் பங்கு என்ன
6. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் என்ன மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்றன?
7. இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையில் தயாரிப்பு வளர்ச்சியை விளக்குங்கள்

இயல் 10 காப்பீட்டு எழுத்துறுதி

அமைப்பு

10.1 அறிமுகம்

காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர்கள் என்பவர்கள் மக்கள் மற்றும் சொத்துக்களை காப்பீடு செய்வதில் உள்ள அபாயங்களை மதிப்பீடு செய்து பகுப்பாய்வு செய்யும் தொழில் வல்லுநர்கள். காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட காப்பீட்டு அபாயங்களுக்கான விலையை நிறுவுகின்றனர். எழுத்துறுதி என்ற சொல், சாத்தியமான ஆபத்தை செலுத்த விருப்பத்திற்கு ஊதியம் பெறுவதாகும்.

எழுத்துறுதி என்பது ஆபத்து வெளிப்பாடுகளைத் தேர்ந்தெடுத்து வகைப்படுத்துகிறது. காப்பீட்டில் லாபம் சம்பாதிக்க, காப்பீட்டாளரின் இழப்புகளை ஈடுகட்டவும், தொடர்புடைய செலவுகளை ஈடுகட்டவும், நியாயமான லாபத்தை ஈட்டவும் சரியான விகிதம் நிர்ணயிக்கப்பட வேண்டும். சரியான வீதத்தை அல்லது பிரீமியத்தைக் கண்டுபிடிக்க, எதிர்கால இழப்புகளை முன்னறிவிப்பதற்கு காப்பீட்டாளரின் எந்த பண்புகள் பயன்படுத்தப்படலாம் என்பதைத் தீர்மானிக்க இயல்பான ஆய்வுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. சரியான விகிதம், அந்த பண்புகளைப் பொறுத்தது. காப்பீட்டில் லாபம் சம்பாதிக்க 2 வது தேவை என்னவென்றால், அந்த விகிதங்கள் அந்த குணாதிசயங்களைக் கொண்ட காப்பீட்டு விண்ணப்பதாரர்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும் என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். காப்பீட்டு விண்ணப்பதாரர்களை அந்த மதிப்பீட்டு மாறிகளின்படி துல்லியமாக வகைப்படுத்துகிறது. இல்லையெனில், விண்ணப்பதாரர்களை தவறாக வகைப்படுத்தினால் அல்லது தவறான விண்ணப்பதாரர்களைத் தேர்ந்தெடுத்தால் காப்பீட்டு நிறுவனம் மேற்கொள்ளும் வெளிப்பாட்டை நடைமுறை ஆய்வுகளின் அடிப்படையிலான விகிதங்கள் மறைக்காது. சாராம்சத்தில், சரியான விண்ணப்பதாரர்களிடம் சரியான கட்டணங்களை வசூலிக்க அண்டர்ரைட்டிங் முயற்சிக்கிறது. மற்றொரு வழியில் கூறப்பட்டால், காப்பீட்டாளரின் முதன்மை குறிக்கோள், காப்பீடு

செய்யப்பட்ட ஒவ்வொருவருக்கும் உண்மையான இழப்புகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்புகளுக்கு இடையிலான வேறுபாட்டைக் குறைப்பதாகும்.

வெற்றிகரமான எழுத்துறுதி ஒவ்வொரு மதிப்பீட்டு வகுப்பிற்கும் போதுமான அளவு வெளிப்பாடுகள் இருக்க வேண்டும், குறைந்தபட்சம் வெளிப்பாடுகளின் செறிவு. இதற்கு நல்ல தீர்ப்பும், எழுத்துறுதி அளவுகோல்களைப் பற்றிய முழுமையான அறிவும், ஒவ்வொரு வகை கவரேஜுடனும் அடிக்கடி நிகழும் தேர்வுகளில் தவறுகளைத் தவிர்ப்பது எப்படி என்பதையும் அறிந்து கொள்ள வேண்டும்.

ஒவ்வொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் ஒரு எழுத்துறுதி வழிகாட்டி உள்ளது, இது எழுத்துறுதி கொள்கையை குறிப்பிடுகிறது: காப்பீட்டின் எந்த வரிகளை உள்ளடக்கும்; தடைசெய்யப்பட்ட வெளிப்பாடுகள்; ஒவ்வொரு வெளிப்பாட்டிற்கும் அனுமதிக்கப்பட்ட பாதுகாப்பு அளவு; காப்பீட்டின் ஒவ்வொரு வரியிலும் அனுமதிக்கப்பட்ட புவியியல் பகுதிகள்; மற்றும் எழுத்துறுதி செயலாக்கத்துடன் தொடர்புடையதாகக் கருதப்படும் வேறு ஏதேனும் கட்டுப்பாடுகள்; மதிப்பீட்டு திட்டங்களைப் பயன்படுத்த வேண்டும்; ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய, எல்லைக்கோடு மற்றும் தடைசெய்யப்பட்ட வணிகம்; எழுத வேண்டிய காப்பீட்டுத் தொகைகள்; மூத்த எழுத்துறுதியாளரின் ஒப்புதல் தேவைப்படும் காப்பீட்டு விண்ணப்பங்கள்.

எழுத்துறுதி கொள்கைகள் நிறுவனத்தின் நோக்கங்களுடன் ஒத்துப்போகின்றன, அவை பெரிய அளவில் குறைந்த லாபத்தில் விற்கப்படலாம் அல்லது நேர்மாறாக இருக்கலாம்.

மதிப்பீட்டாளர்களுக்கு மதிப்பீட்டு விண்ணப்பதாரர்களுக்கான குறிப்பிட்ட நடைமுறைகளும் இருக்கலாம். உதாரணமாக, பெரும்பாலான ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் ஒரு எண் மதிப்பீட்டு முறையைப் பயன்படுத்துகின்றனர், ஒவ்வொரு வகை உடல் ஊனமுற்றோ அல்லது பிற மாறிகளுக்கோ ஒரு புள்ளியை ஒதுக்குகிறார்கள், இது நிலையான அபாயங்களுக்கு மேல் எதிர்பார்க்கப்படும் இறப்பை அதிகரிக்கும், பிரீமியம் கூடுதல் கட்டணம் அதிகரித்த அபாயத்துடன் பொருந்தும். கூடுதல் கட்டணம் 1 ஆம் சில ஆண்டுகளுக்கு அல்லது பாலிசியின் முழு காலத்திற்கு மட்டுமே பொருந்தும். 1 வது சில ஆண்டுகளில், ஆயுள் காப்பீட்டு நன்மை செலுத்தப்பட்ட பிரீமியங்களுடன் மட்டுப்படுத்தப்படலாம்.

புலனாய்வுகளில் பெரும்பாலானவை புலத்தில் உள்ள முகவர்களால் செய்யப்படுவதால், அவை சில நேரங்களில் புல எழுத்துறுதியாளர்கள் என்று குறிப்பிடப்படுகின்றன. ஒரு வரி எழுத்துறுதியாளர் என்றும் அழைக்கப்படும் ஒரு மேசை எழுத்துறுதியாளர், காப்பீட்டு விண்ணப்பதாரர்கள் காப்பீட்டு விற்பனை முகவர்களால் சரியாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருப்பதை உறுதி செய்கிறது. எழுத்துறுதியாளர் என்ற சொல் பெரும்பாலும் ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர்களுக்குப் பயன்படுத்தப்பட்டாலும், சொத்து மற்றும் பொறுப்புக் காப்பீட்டிற்கு

பொதுவாக எழுத்துறுதி வழங்குவது மிகவும் முக்கியமானது, ஏனென்றால் விகித நிர்ணயிக்கும் மாறுபாடுகளில் அதிக மாறுபாடு உள்ளது, இதனால், எழுத்துறுதி அளவுகோல்களில். உண்மையில், சொத்து மற்றும் பொறுப்பு காப்பீட்டு முகவர்களுக்கு பெரும்பாலும் ஒரு தற்செயல் ஒப்பந்தம் அல்லது இலாப பகிர்வு ஒப்பந்தம் வழங்கப்படுகிறது, இது அவர்கள் எழுதும் காப்பீட்டு வணிகம் லாபகரமானதாக இருந்தால் அவர்களுக்கு கூடுதல் கமிஷனை செலுத்துகிறது.

பல சந்தர்ப்பங்களில், சொத்து மற்றும் பொறுப்புக் காப்பீடு போன்றவை, பாலிசி விற்கப்படும் போது காப்பீட்டு நிறுவனத்தை பிணைக்க காப்பீட்டு முகவருக்கு பெரும்பாலும் அதிகாரம் உண்டு. இருப்பினும், விண்ணப்பம் எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்கவில்லை என்றால், குறிப்பிட்ட கால எல்லைக்குள், நிறுவனத்தின் எழுத்துறுதியாளர் பாலிசியை ரத்து செய்யலாம்.

இப்போதெல்லாம், ஆட்டோ மற்றும் வீட்டு உரிமையாளரின் காப்பீடு போன்ற தரப்படுத்தப்பட்ட காப்பீட்டு வரிகளுக்கு எழுத்துறுதி முடிவுகள் கணினிமயமாக்கப்படுகின்றன. ஆயினும்கூட, கணினிகளுக்கு வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் இன்னும் துல்லியமாக இருக்க வேண்டும்.

10.2. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியின் தேவைகள்

காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர்கள் சாத்தியமான வாடிக்கையாளர்களின் ஆபத்து மற்றும் வெளிப்பாடுகளை மதிப்பீடு செய்கின்றனர். வாடிக்கையாளர் எவ்வளவு பாதுகாப்பு பெற வேண்டும், அதற்கு எவ்வளவு பணம் செலுத்த வேண்டும், அல்லது ஆபத்தை ஏற்றுக்கொண்டு காப்பீடு செய்யலாமா என்பதை அவர்கள் தீர்மானிக்கிறார்கள்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆண்டுதோறும் பில்லியன் கணக்கான டாலர் நிதி அபாயத்தை எடுத்துக்கொள்கின்றன, காப்பீட்டு பரிவர்த்தனை மூலம் தனிநபர்கள் மற்றும் வணிகங்களிலிருந்து அவர்களுக்கு மாற்றப்படும் ஆபத்து. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர்கள், எழுத்துறுதி செயல்முறை மற்றும் பல்வேறு துணை எழுத்துறுதிக் கருவிகளைப் பயன்படுத்தி, காப்பீட்டாளர்களால் அவர்களின் புதிய மற்றும் தற்போதைய வணிகத்தை மதிப்பிடுவதற்கு பணியமர்த்தப்படுகிறார்கள். ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த லாபம் அதன் எழுத்துறுதி தரத்தை கணிசமாக சார்ந்துள்ளது.

எழுத்துறுதி பல நோக்கங்களைக் கொண்டுள்ளது. காப்பீட்டாளருக்கு ஒரு இலாபகரமான வணிக புத்தகத்தை உருவாக்கி பராமரிப்பதே மிகப் பெரிய நோக்கம். காப்பீட்டாளரின் வெற்றிக்கு எழுத்துறுதி முக்கியமானது; காப்பீட்டு நிறுவன உத்திகள் மற்றும்

குறிக்கோள்களிலிருந்து நேரடியாக எழுத்துறுதி இலக்குகள் பாய்கின்றன. லாபகரமான வளர்ச்சியைத் தக்கவைத்துக்கொள்வதற்கான காப்பீட்டாளரின் திறனுக்கு சாதகமான எழுத்துறுதி முடிவுகள் அவசியம்.

லாபத்தை அடைய, எழுத்துறுதி செயல்பாடு கூடுதல் நோக்கங்களுக்கு உதவுகிறது:

- பாதகமான தேர்வுக்கு எதிராக பாதுகாத்தல்
- போதுமான பாலிசிதாரர்களின் உபரி உறுதி
- எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்களை செயல்படுத்துதல்

பாதகமான தேர்வுக்கு எதிராக பாதுகாத்தல்

பாதகமான தேர்வுக்கு எதிராக காப்பீட்டாளரின் பாதுகாவலர்கள் எழுத்துறுதியாளர்கள் என்றழைக்கப்படுகிறார்கள். அவர்களின் பாதகமான தேர்வுக்கான எடுத்துக்காட்டுகள் இவை:

- கடலோர புயல்களுக்கு ஆளாகக்கூடிய பகுதிகளில் உள்ள சில சொத்து உரிமையாளர்கள் காற்று-புயல் காப்பீட்டை வாங்குகிறார்கள் அல்லது ஒரு சூறாவளி பருவத்திற்கு முன்புதான் கடுமையான இழப்புகளை எதிர்பார்க்கிறார்கள்.
- பூகம்பத்தால் பாதிக்கப்படக்கூடிய பகுதிகளில் உள்ள சொத்து உரிமையாளர்களுடன் ஒப்பிடும்போது, பூகம்பத்தால் பாதிக்கப்பட்ட மண்டலத்தில் உள்ள சொத்து உரிமையாளர்களின் விகிதாச்சார சதவீதம் பூகம்ப காப்பீட்டை வாங்குகிறது.

விண்ணப்பதாரர்களின் இழப்பு வெளிப்பாடுகளை அவர்கள் காப்பீடு செய்யத் தயாராக இருப்பதை கவனமாகத் தேர்ந்தெடுப்பதன் மூலமும், இழப்பு வெளிப்பாடுகளை துல்லியமாக பிரதிபலிக்கும் பிரீமியங்களுடன் அவர்கள் ஏற்றுக் கொள்ளும் விண்ணப்பதாரர்களுக்கு பொருத்தமான பிரீமியங்களை வசூலிப்பதன் மூலமும் பாதகமான தேர்வின் விளைவுகளை எழுத்துறுதியாளர்கள் குறைக்கிறார்கள்.

போதுமான பாலிசிதாரர்களின் உபரி உறுதி

ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் அதன் எழுதப்பட்ட பிரீமியம் அளவை அதிகரிக்க விரும்பினால் போதுமான பாலிசிதாரர்களின் உபரி இருக்க வேண்டும். ஒரு காப்பீட்டாளரின் திறன் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களால் வரையறுக்கப்படுகிறது மற்றும் பெரும்பாலும் அதன் சொந்த தன்னார்வ தடைகளால் வரையறுக்கப்படுகிறது, அவை கட்டுப்பாட்டாளர்களால் விதிக்கப்பட்டதை விட அடிக்கடி பழமைவாதமாக இருக்கின்றன. காப்பீட்டாளரின் எழுத்துறுதி

நடைமுறைகள் இழப்புகள் மற்றும் செலவுகளை மீறும் பாலிசி பிரீமியங்களை உருவாக்கினால், பாலிசிதாரர்களின் உபரி அதிகரிக்கும், இதனால் திறன் அதிகரிக்கும்.

எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்களைக் கடைப்பிடிப்பதன் மூலமும், அனைத்து இழப்பு வெளிப்பாடுகளும் சரியாக அடையாளம் காணப்படுவதை உறுதிசெய்து, ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பயன்பாடுகளுக்கு போதுமான பிரீமியங்களை வசூலிப்பதன் மூலமும் பாலிசிதாரர்களின் உபரியின் போதுமான அளவை எழுத்துறுதியாளர்கள் உறுதி செய்கின்றனர்.

எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்களை செயல்படுத்துதல்

எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்கள், எழுத்துறுதியாளர்கள், தயாரிப்பாளர்கள் மற்றும் பொது முகவர்கள் நிர்வகிக்கும் பல்வேறு நிலைகளுக்கு வழங்கப்படும் எழுத்துறுதி அதிகாரத்தின் அளவை பிரதிபலிக்கின்றன. காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் காப்பீட்டு வகை ஆகியவற்றால் எந்த அளவிலான எழுத்துறுதி அதிகாரம் உள்ளது என்பது சரியாக வேறுபடுகிறது.

10.3. எழுத்துறுதியாளரால் வழங்கப்படும் செயல்பாடுகளை பாதிக்கும் காரணிகள்

காப்பீட்டுத் துறையில், எழுத்துறுதி நடைமுறை என்பது அபாயங்களை ஏற்றுக்கொள்வது அல்லது நிராகரிப்பது என்பதைக் குறிக்கிறது. இது காப்பீட்டின் மிகவும் இதயம் மற்றும் பிரீமியங்களை உருவாக்க காப்பீட்டு நிறுவனம் எடுத்த முதல் படியாகும். முதலில், காப்பீடு மற்றும் எழுத்துறுதி ஆகியவை ஒத்ததாக இருந்தன. அதாவது, காப்பீட்டு வணிகத்தின் செயல்பாட்டைக் குறிக்கும் எழுத்துறுதி. காப்பீட்டுத் துறை வளர்ந்தவுடன், எழுத்துறுதி வழங்குவது மிகவும் சிறப்பு வாய்ந்த பொருளைப் பெற்றது.

எந்த விண்ணப்பங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட்டன என்பதை ஆபத்துக்களை காப்பீடு செய்யலாமா வேண்டாமா என்பதை தீர்மானிப்பவர் ஒரு எழுத்துறுதியாளர் ஆவார். அபாயத்தை மதிப்பிடுவது, சாத்தியமான வெளிப்பாட்டை மதிப்பிடுவது, இழப்பின் சாத்தியத்தை தீர்மானிப்பது, பின்னர் காப்பீட்டுக்கான விண்ணப்பத்தை ஏற்கலாமா வேண்டாமா என்று முடிவெடுப்பது எழுத்துறுதியாளரின் பணி.

கடல் காப்பீட்டின் ஆரம்ப நாட்களில் “எழுத்துறுதியாளர்” என்ற சொல் உருவாக்கப்பட்டது. ஒரு கப்பலுக்கும் அதன் சரக்குகளுக்கும் காப்பீடு கோரும் நபர்கள் கா.ஃ.பி ஹவுஸில் அத்தகைய காப்பீட்டை எழுத விரும்புவோரை சந்திப்பது பொதுவான வழக்கமாக இருந்தது. தனது கப்பலுக்கும் அதன் சரக்குகளுக்கும் காப்பீடு கோரும் ஒருவர் கப்பல், அதன்

உள்ளடக்கங்கள், குழுவினர் மற்றும் இலக்கு ஆகியவற்றை விவரிக்கும் ஒரு காகிதத்தை கா.ஃ.பி ஹவுஸுக்கு கொண்டு வருவார். ஒவ்வொரு நபரும் தனது பெயரை கீழே கையொப்பமிட்டு, அவர் எவ்வளவு வெளிப்பாட்டை எடுத்துக் கொள்ள தயாராக இருக்கிறார் என்பதைக் குறிக்கும் சில கடமைகளை ஏற்றுக்கொள்ள விரும்பும் ஒவ்வொருவரும் இந்த காகிதத்தை பரப்புவார்கள். ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விகிதம் மற்றும் விதிமுறைகளும் தாளில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. இந்த நபர்கள் ஆபத்து குறித்த விளக்கத்தின் கீழ் தங்கள் பெயரில் கையெழுத்திட்டதால், அவர்கள் எழுத்துறுதியாளர்கள் என்று அறியப்பட்டனர்.

காப்பீட்டாளர்கள் தனிநபரிடமிருந்து நிறுவனங்களுக்கு மாறியதால், காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களில் கையொப்பங்கள் நிறுவன அதிகாரிகளின் கையொப்பங்களாக மாறியது. எழுத்துறுதியாளர் என்ற சொல் தொடர்ந்து மிகவும் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட அர்த்தத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டது; இது அபாயங்களைத் தேர்ந்தெடுக்கும் மற்றும் காப்பீட்டு விதிமுறைகளை நிர்ணயிக்கும் செயல்முறையைச் செய்த நபருக்கு மட்டுமே பொருந்தும். கொள்கை விதிமுறைகளை இடர் தேர்வு மற்றும் தீர்மானித்தல் இன்றும் எழுத்துறுதியாளர் களின் அடிப்படை கடமைகளாக தொடர்கிறது.

காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு எழுத்துறுதியாளர்கள் வேலை செய்கிறார்கள். வேலைக்குச் செல்லும் பயிற்சிக்கு மேலதிகமாக, அவர்கள் அமெரிக்காவின் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து எழுத்துறுதி பெயரில் அசோசியேட்டைப் பெறலாம் . ஆயுள் காப்பீட்டு பிரிவில், பட்டய ஆயுள் எழுத்துறுதியாளர் (சி.எல்.யூ) பதவிக்கு வழிவகுக்கும் ஒரு ஆய்வுத் திட்டத்தில் எழுத்துறுதியாளர்கள் நுழையலாம். பெரும்பாலான சி.எல்.யுக்கள் காப்பீட்டு விற்பனையின் சில அம்சங்களிலும் ஈடுபட்டுள்ளன. சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டு பிரிவில், பட்டய சொத்து விபத்து எழுத்துறுதியாளர் (சிபிசியு) என்ற பெயரில் எழுத்துறுதியாளர்கள் பணியாற்றலாம்.

எழுத்துறுதி வழங்கும் செயல்முறை நான்கு காரணிகளை உள்ளடக்கியது: 1) அபாயங்களின் தேர்வு, 2) வகைப்பாடு மற்றும் மதிப்பீடு, 3) கொள்கை படிவங்கள், மற்றும் 4) தக்கவைத்தல் மற்றும் மறுகாப்பீடு. இந்த நான்கு செயல்பாடுகளைச் செய்வதன் மூலம், எழுத்துறுதியாளர் அபாயங்களின் பாதுகாப்பான மற்றும் லாபகரமான விநியோகத்தைப் பெறுவதற்கான வாய்ப்பை அதிகரிக்கிறது.

இடர் தேர்வு

இந்த கட்டத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட ஆபத்தை ஏற்கலாமா வேண்டாமா என்பதை எழுத்துறுதியாளர் தீர்மானிக்கிறார். இது விண்ணப்பதாரரிடமிருந்து உண்மைத் தகவல்களைப் பெறுவது, அந்தத் தகவலை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் ஒரு போக்கை தீர்மானிப்பது

ஆகியவை அடங்கும். ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய மற்றும் தடைசெய்யப்பட்ட அபாயங்களின் பட்டியலால் எழுத்துறுதியாளர் பொதுவாக உதவுகிறார்.

வகைப்பாடு மற்றும் மதிப்பீடு

ஆபத்து ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டதும், எழுத்துறுதியாளர் பின்னர் கொள்கையை வகைப்படுத்தி மதிப்பிடுகிறார். ஆபத்தை வகைப்படுத்துவது குறித்த இறுதி முடிவு எட்டப்படுவதற்கு முன்னர் பல தற்காலிக வகைப்பாடுகள் வழக்கமாக ஒதுக்கப்படுகின்றன. வகைப்பாடுகளைப் பயன்படுத்துவதன் நோக்கம், விகிதங்களை ஒதுக்கக்கூடிய ஒரேவிதமான குழுக்களாக அபாயங்களை பிரிப்பதாகும். காப்பீட்டாளர்கள் தங்கள் சொந்த வகைப்பாடு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறையைக் கொண்டிருக்கலாம் அல்லது மதிப்பீட்டு பணியகத்திலிருந்து ஒரு அமைப்பைப் பெறலாம்.

கொள்கை படிவங்கள்

ஒரு விண்ணப்பதாரரின் ஏற்றுக்கொள்ளலைத் தீர்மானித்தபின், சரியான வகைப்பாடு மற்றும் மதிப்பீட்டை வழங்கிய பின்னர், காப்பீட்டுக் கொள்கையை வழங்க எழுத்துறுதியாளர் தயாராக உள்ளார். எழுத்துறுதியாளர் பல்வேறு வகையான கொள்கைகளை நன்கு அறிந்திருக்க வேண்டும், அத்துடன் விண்ணப்பதாரரின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப படிவத்தை மாற்றவும் முடியும். முதல் மூன்று எழுத்துறுதி செயல்பாடுகள் ஆபத்து தேர்வு, வகைப்பாடு மற்றும் மதிப்பீடு மற்றும் கொள்கை தேர்வு வைெநச ஆகியவை ஒன்றுக்கொன்று சார்ந்தவை. அதாவது, குறிப்பிட்ட விகிதங்கள் மற்றும் படிவங்கள் பயன்படுத்தப்படும்போது ஒரு குறிப்பிட்ட ஆபத்து ஏற்கத்தக்கது என்று எழுத்துறுதியாளர் தீர்மானிக்கிறது. அண்டர்ரைட்டிங் முடிவடைவதற்கு முன்பு ஒவ்வொரு அபாயத்திலும் நான்காவது தனி செயல்பாட்டை எழுத்துறுதியாளர் செய்கிறார்: மறுகாப்பீடு.

தக்கவைத்தல் மற்றும் மறுகாப்பீடு

மறுகாப்பீடு என்பது காப்பீட்டு நிறுவனத்தை சாத்தியமான இழப்புகளில் ஒரு குறிப்பிட்ட பகுதிக்கு எதிராக பாதுகாப்பதை உள்ளடக்குகிறது. ஒவ்வொரு அபாயமும் கொள்கை வரம்புகளுக்கு சமமான அல்லது மீறும் இழப்பின் சாத்தியத்தை முன்வைக்கிறது. தனது நிறுவனத்தை தேவையற்ற நிதி நெருக்கடியிலிருந்து பாதுகாப்பது எழுத்துறுதியாளர் தான். அபாயத்தின் ஒரு குறிப்பிட்ட பகுதியை மட்டுமே தக்க வைத்துக் கொண்டு, மீதமுள்ள அபாயத்திற்கு மறுகாப்பீட்டைப் பெறுவதன் மூலம் எழுத்துறுதியாளர் இதைச் செய்கிறார்.

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையை எழுதும் போது பல காரணிகள் கருதப்படுகின்றன.

முதலாவதாக, ஒரு குறிப்பிட்ட வயது மற்றும் பாலினத்தைச் சேர்ந்த ஒரு நபரின் "சராசரி" ஆயுட்காலத்தை விட, ஒரு விண்ணப்பதாரரின் வாழ்க்கையின் நிகழ்தகவை நீண்ட காலம் அல்லது நீண்ட காலம் நீடிக்கும் என்பதை ஒரு எழுத்துறுதியாளர் தீர்மானிக்க வேண்டும்.

ஆயுட்காலம் குறித்த இந்த மதிப்பீட்டில், விண்ணப்பதாரர் இறப்பு அட்டவணையின் அடிப்படையில் எதிர்பார்த்ததை விட நீண்ட காலம் அல்லது நீண்ட காலம் வாழ்ந்தால், காப்பீட்டாளர் பிரீமியங்களின் வடிவத்தில் பாலிசியில் செலுத்திய நிதிகள் பொதுவாக போதுமான முதலீட்டை உருவாக்கும் காப்பீட்டாளர் ஆபத்தை எடுக்க.

இதன் பொருள் என்னவென்றால், காப்பீட்டாளர் காலமான பிறகும், அவர் அல்லது அவள் பாலிசியில் காலப்போக்கில் செலுத்திய மொத்த பிரீமியத்தின் அளவு - அத்தகைய நிதிகளின் முதலீட்டு வருவாயுடன் இணைந்து காப்பீட்டாளர் இறப்பு வடிவத்தில் செலுத்த வேண்டியதை விட அதிகமாக இருக்கும் பாலிசியில் நன்மை, இதன் விளைவாக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு லாபம் கிடைக்கும்.

இதைப் பொறுத்தவரை, ஆயுள் காப்பீட்டு எழுத்துறுதியாளர்கள் ஒரு விண்ணப்பதாரர் அவர்களின் சராசரி ஆயுட்காலத்திற்கு முன்னர் காலமானிருக்கக் கூடிய காரணிகளையும் பகுப்பாய்வு செய்வார்கள். இத்தகைய காரணிகளில் புற்றுநோய் அல்லது பக்கவாதம் போன்ற சில உடல்நலக் குறைபாடுகளின் குடும்ப வரலாறு மற்றும் ஆபத்தான ஆக்கிரமிப்பில் வேலை செய்வது போன்ற வெளிப்புற காரணிகளும் அடங்கும்.

10.4. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியில் ஈடுபட்டுள்ள நிலைகள்

படிவங்களின் நீண்ட பக்கங்களை நிரப்புதல், காப்பீட்டாளரின் கேள்வித்தாள் மற்றும் ஏராளமான கையொப்பங்களிலிருந்து ஏராளமான கேள்விகளுக்கு பதிலளிப்பது காப்பீட்டுக் கொள்கையை வாங்கும் போது மிகவும் அச்சமடைந்த பகுதியாகும் என்பதில் சந்தேகமில்லை. இருப்பினும், இந்த எழுத்துறுதி செயல்முறை காப்பீட்டு விண்ணப்ப செயல்முறையின் ஒரு முக்கிய பகுதியாகும், மேலும் அது போகாமல் போகும். நல்ல செய்தி என்னவென்றால், எளிமைப்படுத்தப்பட்ட எழுத்துறுதி அல்லது உத்தரவாதத்தை ஏற்றுக்கொள்வதை அடிப்படையாகக் கொண்ட கொள்கைகள் உள்ளன, அங்கு செயல்முறை குறைவான சிரமமாக இருந்தாலும், அது தீமைகள் இல்லாமல் இல்லை.

எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்கள்

- முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளரின் வயது 1 மாதம் 1 நாள் முதல் 70 வயது வரை 70 வயது வரை சில காப்பீட்டு திட்டங்களுக்கு மட்டுமே ஏற்கத்தக்கது.
- கூடுதல் பாதுகாப்பு அல்லது இல்லாமல் ஒரு நேரத்தில் ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கலாம், எ.கா. பிரீமியம் கூடுதல் பாதுகாப்பு, தற்செயலான கூடுதல் பாதுகாப்பு, மருத்துவமனை மற்றும் அறுவை சிகிச்சை கூடுதல் பாதுகாப்பு, மருத்துவமனை நன்மை கூடுதல் பாதுகாப்பு, பயங்கரமான நோய் கூடுதல் பாதுகாப்பு, கால ஆயுள் கூடுதல் பாதுகாப்பு, பணம் செலுத்துபவர் நன்மை கூடுதல் பாதுகாப்பு போன்றவை.
- எழுத்துறுதி ஏற்றுக்கொள்வது பல்வேறு ஆபத்து காரணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது, எ.கா. சுகாதார நிலை, தொழில், வாழ்க்கை முறை, நிதி ஆபத்து காரணி போன்றவை.

எழுத்துறுதக்கு தேவையான ஆவணங்கள

முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளர் 1 மாதம் 1 நாள் முதல் 15 வயது வரை இருந்தால்:

- சிறார்களுக்கான காப்பீட்டு விண்ணப்பம் (வயது 16 வயதுக்குக் குறைவானது)
- பிறப்புச் சான்றிதழின் நகல் அல்லது செல்லுபடியாகும் அடையாள அட்டையின் நகல்
- 1 வயது காப்பீடு செய்யப்பட்ட வயதில் சுகாதார சோதனை ஆவணங்களின் நகல்.
- முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளரின் மருத்துவ சிகிச்சை வரலாற்றை வெளிப்படுத்த சிறார் பெற்றோரின் அங்கீகாரம்
- முகவரின் அறிக்கை
- தற்காலிக பிணைப்பு ரசீது
- முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளர் 16 வயது மற்றும் அதற்கு மேற்பட்டவராக இருந்தால்:
- காப்பீட்டு விண்ணப்பம் (வயது 16 மற்றும் அதற்கு மேற்பட்டவர்கள்)
- செல்லுபடியாகும் அடையாள அட்டையின் நகல்
- காப்பீட்டாளரின் அங்கீகாரம்
- முகவரின் அறிக்கை
- தற்காலிக பிணைப்பு ரசீது

எழுத்துறுதி செயல்முறை

மேலே கண்ட இரண்டாவதாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பூர்த்தி செய்யப்பட்ட ஆவணங்களை நிறுவனம் பெற்றவுடன், நிறுவனம் பின்வருமாறு எழுதுவார்:

- ஆவணங்களுக்கான கூடுதல் கோரிக்கை இல்லாமல் காப்பீட்டாளருக்கு நிலையான பிரீமியம் வீதக் கொள்கையை வழங்கவும்.

- எழுத்துறுதி முடிவை ஆதரிக்க கூடுதல் தகவல்களை நிறுவனம் கோரலாம், எ.கா. கூடுதல் உடல் பரிசோதனைக்கான கோரிக்கை, கடந்தகால மருத்துவ வரலாற்றிற்கான கோரிக்கை மற்றும் கூடுதல் கேள்வித்தாளை நிறைவு செய்தல்.

- எந்தவொரு கூடுதல் தேவைகளையும் முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளருக்கு நிறுவனம் அறிவிக்கும். தற்போதைய சுகாதார நிலை, கடந்த கால சுகாதார வரலாறு, தொழில் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் அதிக பிரீமியம் வீதக் கொள்கையுடன் நிறுவனம் வழக்கை எழுதலாம். முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளருக்கு நிறுவனம் எதிர் சலுகையை வழங்கும்.

- முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளர் கூடுதல் பிரீமியம் செலுத்தப்பட்ட (ஏதேனும் இருந்தால்) அல்லது பிரீமியம் திரும்பப்பெறுதலுடன் (ஏதேனும் இருந்தால்) எதிர் சலுகையை ஏற்றுக்கொண்டவுடன், நிறுவனம் முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளருக்கான கொள்கையை வெளியிடும். நிறுவனம் வழக்கை எழுத்துறுதி ஏற்றுக்கொண்டவுடன், அதன் நிலையான வீதத்திலோ அல்லது தரநிலை விகிதத்திலோ இருந்தாலும், அது காப்பீட்டாளருக்கு “இலவச தோற்றம்“ படிவத்துடன் ஒரு கொள்கையை வழங்கும். காப்பீட்டாளர் சரியான தன்மைக்கான கொள்கையை மதிப்பாய்வு செய்ய வேண்டும், “இலவச தோற்றம்“ படிவத்தில் கையொப்பமிட்டு அதை நிறுவனத்திற்கு திருப்பித் தர வேண்டும்.

- ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் நிறுவனம் கூடுதல் ஆவணங்கள் ∴ தேவைகளைப் பெறாவிட்டால், நிறுவனம் விண்ணப்பத்தை நிறுத்திவிட்டு, அனைத்து பிரீமியங்களையும் (ஏதேனும் இருந்தால்) முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளருக்குத் திருப்பித் தரும்.

எழுத்துறுதியின் கால அளவு

ஒரு நிலையான வீத வழக்குக்கு ஆவணம் முடிந்த நாளிலிருந்து 15 நாட்களுக்குள் நிறுவனம் ஒரு கொள்கையை வெளியிடும்.

ஏதேனும் கூடுதல் ஆவணங்கள் அல்லது தகவல்கள் தேவைப்பட்டால், விண்ணப்பம் சமா்ப்பிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள் நிறுவனம் முன்மொழியப்பட்ட காப்பீட்டாளரை கடிதம் மூலம் அறிவிக்கும்.

காப்பீட்டாளா் "இலவச தோற்றம்" படிவத்துடன் பாலிசியைப் பெற்று, அது சரியானது என்று கண்டறிந்ததும், காப்பீட்டாளா் "இலவச தோற்றம்" படிவத்தில் கையெழுத்திட்டு பாலிசியைப் பெற்ற நாளிலிருந்து 15 நாட்களுக்குள் நிறுவனத்திற்குத் திருப்பித் தர வேண்டும்.

10.5 சுய உதவிக்கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. எழுத்துறுதி அளிப்பதன் பொருள் என்ன?
2. மறுகாப்பீட்டின் பொருளைக் கொடுங்கள்
3. ஆபத்து தேர்வு என்றால் என்ன?
4. மதிப்பீட்டின் வகைப்பாடு என்ன?

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு எழுத்துறுதியின் தேவை என்ன?
2. எழுத்துறுதியாளர் களால் பாதிக்கும் காரணிகள் யாவை?
3. காப்பீட்டு எழுத்துறுதி செயல்பாட்டில் என்ன படிகள் உள்ளன?

இயல் 11 உரிமைகோரல் மேலாண்மை (Claim Management)

அமைப்பு

11.1 அறிமுகம்

உரிமைகோரல் மேலாண்மை சேவைகள் இழப்பீடு, மறுசீரமைப்பு, திருப்பிச் செலுத்துதல் அல்லது இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கான வேறு ஏதேனும் தீர்வு, அல்லது வேறு ஏதேனும் கடமை தொடர்பாக உரிமைகோரல்கள் தொடர்பான ஆலோசனைகள் அல்லது சேவைகளைக் கொண்டிருக்கின்றன. உரிமைகோரல் மேலாண்மை சேவைகள் வழக்கு அல்லது ஒழுங்குமுறை திட்டங்கள் அல்லது தன்னார்வ ஏற்பாடுகளின் கீழ் உரிமைகோரல்களை உள்ளடக்குகின்றன.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் செயல்படும் போட்டிச் சூழலுடன் கூடுதலாக, இந்த வணிகங்கள் அரசாங்க விதிமுறைகளுக்கு மிகவும் கடுமையான இணக்கம் மற்றும் நுகர்வோரின் எதிர்பார்ப்புகளை அதிகரிப்பதன் மூலம் சவால் செய்யப்படுகின்றன. காப்பீட்டுத் துறையில் பணிபுரியும் பெரிய மற்றும் சிறிய நிறுவனங்களின் வெற்றிக்கு திறமையான உரிமைகோரல் மேலாண்மை மிக முக்கியமானது. உரிமைகோரல்களைக் கையாளும் செயல்முறையின் முக்கிய கூறுகள், வாடிக்கையாளர்களை திருப்திப்படுத்தும் போது செலவுகளைக் குறைப்பதற்கும் மோசடிகளைக் குறைப்பதற்கும் உத்திகளை உருவாக்குவது. குறிப்பாக சிறிய நிறுவனங்கள் உரிமைகோரல் மேலாண்மை கருவிகள் மற்றும் தொழில்நுட்பத்திலிருந்து பயனடையலாம்.

உரிமைகோரல்களை அமைத்தல்

காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களை அமைப்பது உரிமைகோரல் மேலாண்மை செயல்முறையின் ஒரு அம்சமாகும். உரிமைகோரலைச் செயலாக்க எடுக்கும் நேரம், ஒரு நபர் உரிமைகோரலைத் தாக்கல் செய்வதிலிருந்து பல கட்டங்களை உள்ளடக்குகிறது. உரிமைகோரலுக்கு தகுதி இருக்கிறதா, காப்பீட்டு நிறுவனம் எவ்வளவு செலுத்த வேண்டும் என்பதையும் அடுத்த கட்டங்கள் தீர்மானிக்கின்றன. காப்பீட்டு வாடிக்கையாளர்கள் ஒரு

நிறுவனம் உரிமைகோரல்களை விரைவாகவும் அவர்களின் திருப்திக்கும் தீர்வு காண வேண்டும் என்று எதிர்பார்க்கிறார்கள். அதிக வாடிக்கையாளர் திருப்தி நிலைகள் ஒரு நிறுவனத்திற்கு போட்டி விளிம்பைக் கொடுக்கக்கூடும் என்பதால், காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களைத் தீர்ப்பதற்கு எடுக்கும் நேரத்தைக் குறைப்பது வாடிக்கையாளர் புகார்களின் எண்ணிக்கையைக் குறைப்பதற்கும் சேவையை மேம்படுத்துவதற்கும் ஒரு வழியாகும். உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பு மென்பொருளின் பயன்பாடு செயல்முறையை விரைவுபடுத்துகிறது மற்றும் செலவுகளைக் குறைக்கிறது. தன்னியக்கவாக்கம் மூலம் உரிமைகோரல் செயல்முறையை எளிதாக்குவது சிறிய பட்ஜெட்டுகளுடன் செயல்படும் சிறிய நிறுவனங்களுக்கான செலவுகளைக் குறைக்க உதவுகிறது.

மோசடியைக் கண்டறிதல்

மோசடி உரிமைகோரல்களை செலுத்துவது காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பணத்தை காப்பீட்டுத் துறை அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு செலுத்துகிறது. இதன் விளைவாக, எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதல்கள் கடுமையானதாகி, நுகர்வோர் செலுத்தும் காப்பீட்டு பிரீமியங்கள் அதிகரிக்கும். உலகளாவிய ஐடி வணிகமான விப்ரோவின் கூற்றுப்படி, கட்டண வரலாற்றை ஆராய்வதற்கும், உரிமைகோரல் செலுத்துதலின் போக்குகளை மதிப்பிடுவதற்கும் வடிவமைக்கப்பட்ட மென்பொருள் கருவிகள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு மோசடியைக் கண்டறிய உதவும். எடுத்துக்காட்டாக, காப்பீட்டு உரிமைகோரலை அதே தனிநபர் கோப்புகள் எத்தனை முறை ஒரு நபர் மோசடி கோரிக்கையை தாக்கல் செய்யலாம் என்பதற்கான எச்சரிக்கையாக இருக்கலாம். துரதிர்ஷ்டவசமாக, உரிமைகோரல்களை மிக விரைவாக தீர்ப்பது ஒரு நிறுவனத்தின் அதிக எண்ணிக்கையிலான மோசடி உரிமைகோரல்களை செலுத்துவதற்கான வாய்ப்பை அதிகரிக்கிறது. வியாபாரத்தின் ஒரு பகுதியாக சில இழப்புகளை உறிஞ்சக்கூடிய பெரிய நிறுவனங்களைப் போலல்லாமல், சிறு நிறுவனங்கள் மோசடி உரிமைகோரல்களை செலுத்தும்போது நிகர வருவாயில் எதிர்மறையான விளைவை விரைவாக அனுபவிக்கின்றன. மீண்டும், காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களை செயலாக்குவது அதிருப்தி அடைந்த வாடிக்கையாளர்களை இழக்கும் அபாயத்தை அதிகரிக்கிறது. மிகவும் போட்டி காப்பீட்டு சந்தையில், சிறிய நிறுவனங்கள் வாடிக்கையாளர்களை இழக்க முடியாது.

செலவுகளைக் குறைத்தல்

உரிமைகோரல் மேலாண்மை செயல்முறை முழுவதும் செலவினங்களைக் கண்காணிப்பது, வாடிக்கையாளரின் பிரீமியம் வீதத்தில் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிர்வாகச் செலவுகளைச் செலுத்துவதற்கு எவ்வளவு செல்கிறது என்பதை தீர்மானிக்கிறது. பொதுவாக, ஒரு

கோரிக்கையை தீர்ப்பது தாமதமாகும்போது, காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு அதிக பணம் செலவாகும். அதிக உரிமைகோரல் செலவுகள் லாபத்தை குறைக்கின்றன. சிறிய மற்றும் பெரிய காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு, சில உரிமைகோரல் மேலாண்மை செயல்முறையின் ஆட்டோமேஷன் ஒரு நிறுவனத்தின் இயக்க செலவுகளை குறைக்க உதவும். ஒரு எடுத்துக்காட்டை கைமுறையாக விசாரிப்பதற்கான அதிகரித்த செலவு ஒரு எடுத்துக்காட்டு. தகவல் தொழில்நுட்ப அமைப்புகள், உரிமைகோரல் பிழைகளின் எண்ணிக்கையைக் குறைப்பதன் மூலமும், மோசடியை முன்கூட்டியே கண்டறிவதன் மூலமும், ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் செலவுகளைக் குறைத்து லாபத்தை அதிகரிக்கும் அனைத்து காரணிகளையும் உரிமைகோரலைச் செயலாக்குவதற்கும் தீர்ப்பதற்கும் எடுக்கும் நேரத்தைக் குறைப்பதன் மூலம் செயல்திறனை மேம்படுத்துகின்றன.

வழக்கைத் தவிர்ப்பது

காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மோதல்கள் சம்பந்தப்பட்ட பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில், ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு முறையான உரிமைகோரல் இருந்தால், அதை ஆதரிக்கும் ஆதாரங்களை முன்வைக்க முடியுமானால், காப்பீட்டு நிறுவனம் இறுதியில் சமமான தொகையை செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறது. உரிமைகோரலை விரைவாக தீர்ப்பது வழக்குக்கான வாய்ப்புகளைத் தவிர்க்கலாம் என்றாலும், உரிமைகோரல் தகராறில் விரைவான தீர்வை அடைவதற்கு துல்லியமான பொறுப்பு மதிப்பீடு மிக முக்கியமானது. காப்பீட்டாளர்கள் வழக்கைத் தவிர்ப்பதற்கு வேலை செய்கிறார்கள், ஏனெனில் இது ஒரு கோரிக்கையை தீர்ப்பதற்கான நிறுவனத்தின் செலவை கணிசமாக அதிகரிக்கிறது. உதாரணமாக, ஒரு நபர் காப்பீட்டு விண்ணப்பத்தில் வழங்கிய தகவல்களை தவறாக சித்தரிக்கும் ஒரு முறை வழக்குகள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு சட்டப்பூர்வமாக நிரூபிக்க விலை உயர்ந்ததாக இருக்கும். ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி இழப்பை ஏற்படுத்துவது வழக்கைத் தவிர்ப்பதற்கான மற்றொரு காரணம். சிறிய காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் நோய் எதிர்ப்பு சக்தி கொண்டவை அல்ல, மாறாக உரிமைகோரல் தகராறுகள் சம்பந்தப்பட்ட சாத்தியமான வழக்குகளுக்கு அதிகளவில் வெளிப்படுகின்றன.

11. 2. காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பை பாதிக்கும் காரணிகள்

காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை மென்பொருள் முதன்மையாக ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புடன் உரிமைகோரல்களை மதிப்பீடு செய்வதற்கு தேவையான தகவல்களை வழங்குவதில் கவனம் செலுத்துகிறது. உரிமைகோரல்களை நிர்வகிப்பதில் செயல்பாட்டு செயல்திறனை வழங்குவதைத் தாண்டி, காப்பீட்டு உரிமைகோரல் அமைப்புகள் மோசடி

உரிமைகோரல்களின் அபாயத்தை ஒரு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட பாணியில் உரிமைகோரல்களுடன் தொடர்புடைய அனைத்து தரவிற்கும் அணுகலை வழங்குவதன் மூலம் குறைக்க வேண்டும், இடர் மதிப்பீட்டை ஆதரிக்கிறது.

காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களை நிர்வகிக்கவும் மதிப்பீடு செய்ய காப்பீட்டாளர்களுக்கு காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை மென்பொருள் உதவுகிறது. உரிமைகோரல் செயல்முறையை தானியங்கு பணிப்பாய்வுகளுடன் நிர்வகிக்க முகவர்களை அவை அனுமதிக்கின்றன, மேலும் அனைத்து உரிமைகோரல் விவரங்களும் மையப்படுத்தப்பட்ட அமைப்பில் பதிவு செய்யப்படுவதை உறுதிசெய்கின்றன. உரிமைகோரல் விவரங்களில் வழக்கு, பேச்சுவார்த்தை, தீர்வுத் தொடர்புகள், தொடர்புடைய கொள்கை தகவல்கள் மற்றும் உரிமைகோரல் மதிப்பீடுகள் ஆகியவை அடங்கும். காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்புகள் பொதுவாக சுயாதீன மற்றும் நிறுவன காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகோரல்களை நிர்வகிக்கும்போது முகவர்களை ஆதரிக்கப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை மென்பொருள் பிரிவில் சேர்க்க தகுதி பெற, ஒரு தயாரிப்பு கண்டிப்பாக:

- ஆதரவு உரிமைகோரல்கள் மற்றும் தீர்வு பணிப்பாய்வு
- உரிமைகோரல் சிக்கலான தன்மை மற்றும் வழக்குக்கான சாத்தியக்கூறுகளை அடையாளம் காண இடர் மதிப்பீட்டு திறன்களை வழங்குதல்
- மோசடி உரிமைகோரல்களின் சாத்தியமான நிகழ்வுகளைக் கண்டறிய தரவை பகுப்பாய்வு செய்யவும்
- உரிமைகோரல் அறிக்கைகளை உருவாக்க பயனர்களை அனுமதிக்கவும்

11.3. உரிமைகோரல்களின் பல்வேறு வகைகளில் தேவைப்படும் ஆவணங்களின் வகைகள்

அ) காப்பீட்டுப் பாலிசி : காப்பீட்டாளர் மற்றும் காப்பீட்டாளருக்கு இடையிலான ஒப்பந்தத்தின் அனைத்து விதிமுறைகளையும் நிபந்தனைகளையும் காப்பீட்டுக் பாலிசி வகுக்கிறது.

பி) காப்பீட்டு சான்றிதழ்: இது காப்பீட்டுக்கான சான்று, ஆனால் காப்பீட்டின் விதிமுறைகளையும் நிபந்தனைகளையும் குறிப்பிட்டிருக்காது. இது “கவர் குறிப்” என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

உ) காப்பீட்டு தரகரின் குறிப்பு: பாலிசி அல்லது சான்றிதழ் வழங்குவதற்கு நிலுவையில் காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளதை இது குறிக்கிறது. இருப்பினும், இது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் சான்றாக கருதப்படவில்லை.

எப்போது, ஏன் காப்பீடு செய்ய வேண்டும்

பொருட்களை ஏற்றுமதி செய்வதற்கு முன், ஏற்றுமதியாளர் பொருட்களுக்கு காப்பீடு செய்ய வேண்டும். காப்பீட்டுக் கொள்கையில் பாதுகாப்பு தேதி எப்போதும் பொருட்களை ஏற்றுமதி செய்யும் தேதிக்கு முன்னதாக இருக்க வேண்டும், ஆவணங்களின் பேச்சுவார்த்தை நேரத்தில், பொருட்கள் அனுப்பப்பட்ட தேதிக்கு முன்னதாக காப்பீட்டு தேதியை வங்கிகள் வலியுறுத்துகின்றன. பொருட்களில் "காப்பீட்டு ஆர்வம்" உள்ள எந்தவொரு நபரும் காப்பீடு செய்ய முடியும். பொருட்களின் பாதுகாப்பான வருகைக்கு ஏற்றுமதியாளருக்கு ஆர்வம் இருப்பதாகக் கூறப்படுகிறது. அதேபோல், அதன் இழப்பு, சேதம் அல்லது தடுப்புக்காவல் ஏற்றுமதியாளருக்கு பாரபட்சம் காட்டும். பொருட்கள் பயணத்தின் முடிவை அடையும் வரை ஏற்றுமதியாளர் போதுமான காப்பீட்டுக் கொள்கையை எடுப்பது புத்திசாலித்தனமாக இருக்கும். காரணங்கள் இங்கே:

- இறக்குமதியாளர்கள் காப்பீடு போதுமானதாக இருக்காது.
- இறக்குமதியாளரின் நொடித்துப் போயிருந்தால், உரிமைகோரல் தொகை இறக்குமதியாளர்களின் கடனுக்கான நன்மைக்குச் செல்லக்கூடும், மேலும் ஏற்றுமதியாளர் பணம் பெறமாட்டார்.
- அந்நிய செலாவணி சிக்கல்கள் ஏற்றுமதியாளருக்கு காப்பீட்டு உரிமைகோரல் தொகையை அனுப்புவதை சிக்கலாக்கும்.

காப்பீடு செய்வது எப்படி

காப்பீடு செய்ய இரண்டு வழிகள் உள்ளன. முதலில், எப்போது பொருள் ஏற்றுமதிக்கு தயார் நிலைக்கு முன்னர் காப்பீட்டை எடுக்க செய்ய வேண்டும். இப்போதும்கூட ஏற்றுமதி செய்யும் ஏற்றுமதியாளர்கள் இதைச் செய்கிறார்கள். இரண்டாவது மற்றும் பொதுவான முறை திறந்த கொள்கையை எடுப்பதாகும். திறந்த கொள்கையின் கீழ், ஏற்றுமதியாளர் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை எடுக்க வேண்டியதில்லை, ஒவ்வொரு முறையும், எப்போது ஏற்றுமதி செய்யப்படுகிறது. அவர் காப்பீட்டு பிரீமியத்தை ஒரு வருடத்திற்கு முன்கூட்டியே செலுத்துகிறார். பாலிசியின் அளவு வரை காப்பீட்டாளருக்கு இழப்பீடு வழங்க காப்பீட்டு நிறுவனம் மேற்கொள்கிறது. பாலிசி தொகையின் அளவிற்கு பொருட்களை அனுப்புதல். ஏற்றுமதியாளரின் அடிப்படை உண்மைகள் பற்றி ஒரு சுருக்கமான அறிவிப்பு செய்யும்.

ஏற்றுமதி வணிகத்தில் ஒரு பெரிய அளவு பின்வரும் வெளிப்படையான நன்மைகளுக்கு இந்த முறையை விரும்புகிறது:

அ) ஏற்றுமதியாளர் தானியங்கி மற்றும் தொடர்ச்சியான பாதுகாப்பைப் பெறுகிறார். அறிவிப்பில் தாமதம் ஏற்பட்டாலும் அல்லது ஏற்றுமதியாளர் அறிவிப்பைச் சமர்ப்பிக்கக் கவனிக்கவில்லை என்றாலும், தாமதம் மற்றும் மேற்பார்வை வேண்டுமென்றே இல்லாவிட்டால் ஏற்றுமதி செய்யப்படுகிறது.

ஆ) காப்பீட்டுக் கொள்கையை எடுப்பதில் சிக்கல், ஒவ்வொரு முறையும் தவிர்க்கப்படுகிறது.

இ) ஏற்றுமதியாளருக்கு பிரீமியம் தொகை குறித்த முன் அறிவு இருக்கும், எனவே ஏற்றுமதியாளர் இந்த ஏற்றுமதிக்கான போட்டி விகிதத்தை மேற்கோள் காட்டலாம்.

ஈ) ஏற்றுமதியாளருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் இடையே சிறந்த உறவு உருவாக்கப்படும், எனவே சிறந்த ஆலோசனை கிடைக்கும். காப்பீட்டு நிறுவனம் தேவைகளை சிறந்த முறையில் புரிந்துகொள்வதால், காப்பீட்டு நிறுவனம் ஏற்றுமதியாளருக்கு ஏற்றவாறு பாதுகாப்பை உருவாக்க முடியும்.

காப்பீட்டுக் கோரிக்கையானது காப்பீட்டுக் கொள்கையின் விதிமுறைகளின் அடிப்படையில் பணம் கேட்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு முறையான கோரிக்கையாகும். காப்பீட்டு நிறுவனம் அதன் செல்லுபடியாக்கலுக்கான உரிமைகோரலை மதிப்பாய்வு செய்து, காப்பீடு செய்யப்பட்ட அல்லது கோரப்பட்ட தரப்பினருக்கு (காப்பீட்டாளரின் சார்பாக) ஒப்புதல் அளித்தவுடன் செலுத்துகிறது. ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டுத் துறை கொள்கை நிர்வாகத்தில் மாற்றங்களை காண்கிறது, மேலும் காப்பீட்டில் இரண்டு முக்கிய செயல்பாடுகளை கூறுகிறது. உரிமைகோரல் செயல்முறை என்பது ஆயுள் அல்லாத காப்பீட்டு வாடிக்கையாளர் உறவில் வரையறுக்கும் தருணம். சந்தைப் பங்கைத் தக்க வைத்துக் கொள்ளவும், வாடிக்கையாளர் கையகப்படுத்தல் மற்றும் தக்கவைப்பு விகிதங்களை மேம்படுத்தவும், காப்பீட்டாளர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகோரல் அனுபவத்தை மேம்படுத்துவதில் கவனம் செலுத்துகின்றனர்.

மிகவும் போட்டித்தன்மை வாய்ந்த காப்பீட்டு சந்தையில், புதிய மற்றும் மிகவும் பயனுள்ள உரிமைகோரல் மேலாண்மை நடைமுறைகள் மூலம் வேறுபடுத்துவது சந்தை பங்கு மற்றும் லாபத்தை பராமரிக்க மிக முக்கியமான மற்றும் பயனுள்ள வழிகளில் ஒன்றாகும். குறிப்பாக, வலுவான வணிக நுண்ணறிவு, ஆவணம் மற்றும் உள்ளடக்க மேலாண்மை அமைப்புகளுடன் ஒருங்கிணைந்த நவீன உரிமைகோரல் அமைப்புகளை மேம்படுத்துவதன் மூலம் காப்பீட்டாளர்கள் உரிமைகோரல் செயலாக்கத்தை மாற்ற முடியும்.

இன்று எந்த காப்பீட்டு அலுவலகத்திலும் உரிமைகோரல் செயல்முறை கட்டமைக்கப்பட்டுள்ளது

- உரிமைகோரல் ஆவணம் மற்றும் உள்ளடக்க மேலாண்மை கருவி
- மொபைல் போன் அடிப்படையிலான அடிப்படையிலான தொழில்நுட்பம் முக்கியமானது
- தாமதத்தைக் குறைக்க செயலாக்கம்
- தடையற்ற மற்றும் வலுவான நவீன உரிமைகோரல் செயலாக்க தளம்

பொது காப்பீட்டாளர்களின் இயல்பான உரிமைகோரல் செயல்முறை

- காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் எழும் எந்தவொரு இழப்பையும் காப்பீட்டாளருக்கு அல்லது உரிமைகோருபவர் முன்கூட்டியே அல்லது காப்பீட்டாளரால் அனுமதிக்கப்படக்கூடிய நீண்ட காலத்திற்குள் அறிவிப்பைக் கொடுப்பார்.
- அத்தகைய தகவல்தொடர்பு கிடைத்தவுடன், ஒரு பொது காப்பீட்டாளர் உடனடியாக பதிலளித்து, அவர் பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறைகள் குறித்து காப்பீட்டாளருக்கு தெளிவான குறிப்பைக் கொடுப்பார். இழப்பு / உரிமைகோரலை மதிப்பிடுவதற்கு ஒரு அளவையாளர் நியமிக்க வேண்டிய சந்தர்ப்பங்களில், அறிவிப்பு கிடைத்த 72 மணி நேரத்திற்குள் அது செய்யப்படும்.
- கணக்கெடுப்பாளருக்குத் தேவையான அனைத்து விவரங்களையும் காப்பீட்டாளரால் வழங்க முடியாவிட்டால் அல்லது காப்பீட்டாளரின் முழு ஒத்துழைப்பை அளவையாளர் பெறாத இடத்தில், காப்பீட்டாளர் அல்லது மதிப்பீட்டாளரை வழக்கு இருக்கலாம் எனில், காப்பீட்டாளருக்கு எழுதப்பட்ட தாமதத்தைப் பற்றி தெரிவிக்க வேண்டும். உரிமைகோரலின் மதிப்பீட்டின் விளைவாக.
- கணக்கெடுப்பாளர் இழப்பை மதிப்பிடும்போது அதிகாரசபையினால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட நடத்தை விதிகளுக்கு உட்படுத்தப்படுவார், மேலும் அவர் கண்டறிந்த 30 நாட்களுக்குள் காப்பீட்டாளருக்கு தனது கண்டுபிடிப்புகளை காப்பீட்டாளருக்கு வழங்குவார், அவர் விரும்பினால் அறிக்கையின் நகலை காப்பீட்டாளருக்கு வழங்குவார். வழக்கின் சிறப்பு சூழ்நிலைகளில், அதன் சிறப்பு மற்றும் சிக்கலான தன்மை காரணமாக, அளவையாளர் காப்பீட்டாளருக்கு அறிவிப்பின் கீழ், தனது அறிக்கையைச் சமர்ப்பிக்க காப்பீட்டாளரிடமிருந்து நீட்டிப்பைக் கோருவார்.
- எந்த வழக்கில் ஒரு அளவையாளர் ஆறு மாதங்களுக்கும் மேலாக அவற்றால் அவரது நியமனம் தேதியிலிருந்து பெறும் அன்று கணக்கெடுப்பு அறிக்கை அல்லது கூடுதல் கணக்கெடுப்பு அறிக்கை ரசீது, வழக்கு இருக்கலாம் என, காப்பீட்டாளர் 30 நாட்கள் காலத்திற்குள் குறித்து தீர்த்துக்கொள்ள வழங்க வேண்டும்

காப்பீட்டாளருக்கான உரிமைகோரல். காப்பீட்டாளர், ஏதேனும் காரணங்களுக்காக எழுத்துப்பூர்வமாக பதிவு செய்யப்பட்டு, காப்பீட்டாளருடன் தொடர்புகொள்வதற்கு, பாலிசியின் கீழ் ஒரு கோரிக்கையை நிராகரிக்க முடிவுசெய்தால், அது கணக்கெடுப்பு அறிக்கை அல்லது கூடுதல் கணக்கெடுப்பு அறிக்கை கிடைத்ததிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள் அவ்வாறு செய்யப்படும.

- காப்பீட்டாளரால் தீர்வுக்கான சலுகையை ஏற்றுக்கொண்டவுடன், காப்பீட்டாளரால் சலுகையை ஏற்றுக்கொண்ட நாளிலிருந்து 7 நாட்களுக்குள் செலுத்த வேண்டிய தொகையை செலுத்த வேண்டும். கட்டணம் செலுத்துவதில் தாமதம் ஏற்பட்டால், நிதியாண்டின் தொடக்கத்தில் நிலுவையில் உள்ள வங்கி வீதத்தை விட 2 சதவிகிதம் அதிகமாக இருக்கும் விகிதத்தில் காப்பீட்டாளர் வட்டி செலுத்த பொறுப்பேற்க வேண்டும், அதில் உரிமைகோரல் மதிப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது.

மோட்டார் காப்பீட்டின் கீழ் உரிமை கோருவது எப்படி

மோட்டார் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் கீழ் உரிமைகோரல் இருக்கலாம்

- தனிப்பட்ட காயம் அல்லது வேறு ஒருவருடன் தொடர்புடைய சொத்து சேதங்களுக்கு. இந்த நபர் இந்த சூழலில் மூன்றாம் தரப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறார்) அல்லது
- காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொந்த வாகனம் சேதத்திற்கு. இது ஒரு சொந்த சேத உரிமைகோரல் என்று அழைக்கப்படுகிறது, மேலும் அவர் ஒரு தொகுப்பு அல்லது விரிவான பாலிசி என அழைக்கப்படுவதை வைத்திருந்தால் காப்பீட்டாளர் இதற்கு தகுதியானவர்.

மூன்றாம் தரப்பு உரிமைகோரல்

மூன்றாம் தரப்பு உரிமைகோரலில், காப்பீட்டு வாகனம் சம்பந்தப்பட்ட இடத்தில், விபத்து உடனடியாக காவல்துறையினருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் தெரிவிக்கப்படுவதை உறுதி செய்வது அவசியம். மறுபுறம், காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் ஒரு பாதிக்கப்பட்டவர், அதாவது, வேறு ஒருவரின் வாகனம் சம்பந்தப்பட்டிருந்தால், அவர் அந்த வாகனத்தின் காப்பீட்டு விவரங்களைப் பெற்று, அந்த வாகனத்தின் காப்பீட்டாளருக்கு அறிவிக்க வேண்டும்.

சொந்த சேத உரிமைகோரல்

ஒரு சொந்த சேதக் கோரிக்கையின் போது, அதாவது, விபத்து காரணமாக காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனம் சேதமடைந்தால், காப்பீட்டாளர் உடனடியாக காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் போலீசாருக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும், தேவைப்படும் இடங்களில், இழப்பை மதிப்பிடுவதற்கு ஒரு அளவையாளர் நியமிக்க அவர்களுக்கு உதவ வேண்டும்.

உறுதிசெய்யப்படக்கூடாது காவல் நிலையம் மற்றும் காப்பீட்டாளரின் அனுமதியின்றி வாகனத்தை விபத்து நடந்த இடத்திலிருந்து நகர்த்தக்கூடாது.

திருட்டு உரிமைகோரல்

சொந்த வாகனம் திருடப்பட்டால், அவர் உடனடியாக காவல்துறை மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தெரிவிக்க வேண்டும். கூடுதலாக நீங்கள் போக்குவரத்துத் துறையையும் தெரிவிக்க வேண்டும். பாலிசி ஆவணத்தை பெற்றவுடன், உரிமைகோரல்களுக்கான நடைமுறைகள் மற்றும் ஆவணங்கள் தேவைகளைப் பற்றி அவர் படிக்க வேண்டும். உரிமை கோர வேண்டுமானால், அவர் தேவையான அனைத்து ஆவணங்களையும் சேகரிப்பதை உறுதிசெய்து, அவற்றை முறையாக நிரப்பப்பட்ட தேவையான உரிமைகோரல் படிவத்துடன் காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். குறிப்பிட்ட வகை உரிமைகோரல்களுக்கு சில குறிப்பிட்ட ஆவணங்கள் தேவைகள் இருக்கலாம். உதாரணமாக, ஒரு திருட்டு உரிமைகோரலைப் பொறுத்தவரை, வாகனச் சாவியை காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் ஒப்படைக்க வேண்டும் என்று ஒரு சிறப்புத் தேவை உள்ளது.

சொத்து காப்பீட்டு உரிமைகோரல்

சாத்தை உள்ளடக்கும் பல வகையான கொள்கைகள் இருக்கக்கூடும், மேலும் உங்கள் வீட்டுப் பொருட்கள் கொண்டு செல்லப்படுவது போன்ற சொத்துக்கள் ஒரு கட்டிடம் போன்றவை - அல்லது நகரும் போன்றவை. கொள்கை ஆவணம் கிடைத்தவுடன் ஒரு உரிமைகோரலுக்குத் தேவையான ஆவணங்கள் மற்றும் பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறைகள் குறித்து தன்னை நன்கு அறிந்திருக்க வேண்டும். ஒரு உரிமைகோரல் எழுந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் , கொள்கையின் காலத்திற்கு தனது சொத்தைப் பொறுத்தவரையில் பல்வேறு செயல்களைச் செய்யக்கூடாது . இந்த ஆவணங்கள் மற்றும் செய்யக்கூடாதவை கொள்கை ஆவணத்தில் உத்தரவாதங்கள் மற்றும் நிபந்தனைகள் என அழைக்கப்படுகின்றன. பொதுவாக, திருட்டு, தீ மற்றும் வெள்ளம் உள்ளிட்ட இழப்புகள் மற்றும் சேதங்கள் சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளான காவல்துறை, தீயணைப்பு படை மற்றும் பலவற்றிற்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும். நஷ்டத்தை கணக்கெடுப்பதற்கும் மதிப்பிடுவதற்கும் ஒரு சர்வேயரை அனுப்புவதற்கு காப்பீட்டு நிறுவனத்தை நெருங்க வேண்டும் என்பதை உறுதிப்படுத்துவது முக்கியம்.

பயண காப்பீட்டு உரிமைகோரல்

பயணக் காப்பீட்டுக் பாலிசி என்பது பொதுவாக ஒரு தொகுப்புக் கொள்கையாகும், இது மருத்துவமனையில் அனுமதித்தல், தனிப்பட்ட விபத்து, சாமான்களின் இழப்பு / சேதம்,

பாஸ்போர்ட் இழப்பு மற்றும் பல வகையான பாதுகாப்புகளை உள்ளடக்கியது. உரிமைகோரலுக்குத் தேவையான நடைமுறை மற்றும் ஆவணங்கள் ஒவ்வொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் மாறுபடும். செயல்முறை மற்றும் வசதிக்காக, காப்பீட்டாளர்கள் பொதுவாக உரிமைகோரல் படிவத்தை கொள்கை ஆவணத்துடன் இணைக்கிறார்கள். உரிமைகோரல் தேவைப்பட்டால் தேவையான ஆவணங்களின் பட்டியலும், நீங்கள் பயணிக்கும் இலக்கு நாட்டிலோ அல்லது உங்கள் உரிமைகோரல் அறிவிப்பைப் பெறவும் செயலாக்கவும் நியமிக்கப்பட்ட வேறொரு நாட்டில் அல்லது உரிமைகோரல் நிர்வாகியின் தொலைபேசி எண்கள் உள்ளிட்ட தொடர்பு விவரங்களும் இதில் இருக்கும்.

மருத்துவ காப்பீட்டு உரிமைகோரலுக்கான முறைகள்

ஒரு மருத்துவ காப்பீட்டுக் கொள்கையின் கீழ் இரண்டு வழிகளில் உரிமை கோரலாம்:

அ. பணமில்லா அடிப்படை

ஆ. திருப்பிச் செலுத்தும் அடிப்படையில்

பணமில்லா அடிப்படையில் : பணமில்லா அடிப்படையில் உரிமை கோரலுக்கு, சிகிச்சையானது உங்கள் கொள்கைக்கு சேவை செய்யும் மூன்றாம் தரப்பு நிர்வாகியின் (டிபிஏ) நெட்வொர்க் மருத்துவமனையில் மட்டுமே இருக்க வேண்டும். நிர்ணயிக்கப்பட்ட நடைமுறைகளின்படி மற்றும் பரிந்துரைக்கப்பட்ட வடிவத்தில் பணமில்லா அடிப்படையில் சிகிச்சையைப் பெறுவதற்கான அங்கீகாரத்தைப் பெற வேண்டும். அவர் கொள்கை ஆவணத்தைப் பெற்றவுடன் அதைப் படிக்க வேண்டும், உரிமைகோரல் செயல்முறையைப் புரிந்து கொள்ள வேண்டும் மற்றும் உரிமைகோரல் எழும் நேரத்தில் அதைப் படிக்கக்கூடாது.

திருப்பிச் செலுத்துதல் அடிப்படையில் உரிமைகோரல்கள்: கொள்கை ஆவணத்தில் உள்ள உரிமைகோரல்கள் தொடர்பான பிரிவை அதைப் பெற்றவுடனேயே படிக்க வேண்டும், அவர் அதைப் புரிந்துகொண்டார் என்பதை உறுதிசெய்து, திருப்பிச் செலுத்துதல் அடிப்படையில் உரிமை கோரத் தேவையான ஆவணங்கள். உரிமைகோரல் எழும்போது, தேவையான நடைமுறைகளின் படி அவர் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தெரிவிக்க வேண்டும். மருத்துவமனையில் சேர்க்கப்பட்ட பிறகு, உரிமைகோரல் படிவம், வெளியேற்ற சுருக்கம், மருந்துகள் மற்றும் பில்கள் போன்ற தயாராக ஆவணங்களை அவர் பெற்று வைத்திருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

தங்கள் வலைத்தளத்தின் ஒவ்வொரு காப்பீட்டாளரும் தொடர்புடைய அனைத்து தகவல்களையும் தெளிவாக வழங்குகிறார்கள்

- உரிமை கோருவது எப்படி

- என்ன ஆவணங்கள் வைத்திருக்க வேண்டும்
- உரிமை கோர யாரைத் தொடர்பு கொள்ள வேண்டும்
- உரிமை கோரலில் என்ன தகவல் வழங்கப்பட வேண்டும்
- காப்பீட்டாளரால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட உரிமைகோரல் செயல்முறை
- தாக்கல் செய்யப்பட்ட உரிமைகோரல்களை எவ்வாறு பின்தொடர்வது
- வாடிக்கையாளர் சேவையை ஆதரிக்க உதவி மேசை விவரங்கள்

ஒவ்வொரு விற்பனை சிற்றேடு அல்லது தகவல்தொடர்புகளிலும் கொள்கை ஆவணத்தின் ஒரு பகுதியாக இந்த தகவல்கள் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.

11.4. காப்பீட்டு உரிமை கோரல் தீர்வில் "உடனடிக் காரணம" என்பதன் பொருள்

தீயணைப்புக் கொள்கைகள் தொடர்பான நடவடிக்கைகளில், முழுமையான அக்கறை காரணத்திற்கு அருகாமையில் இருக்க வேண்டும் என்பது சட்டத்தின் விதி. இழப்புக்கான நெருங்கிய காரணம் நெருப்பாக இருந்தால், இழப்பை மீட்டெடுக்க முடியும். காரணம் தீ அல்ல, ஆனால் வேறு ஏதேனும் காரணம் தொலைதூரத்தோடு நெருப்புடன் இணைக்கப்பட்டிருந்தால், குறிப்பாக வழங்கப்படாவிட்டால், அதை மீட்டெடுக்க முடியாது. தீ அபாயங்கள் வெடிப்பால் சேதத்தை ஈடுகட்டாது, வெடிப்பு உண்மையான பற்றவைப்பை ஏற்படுத்தாவிட்டால், அது நெருப்பாக பரவுகிறது. தீ விபத்துக்கான காரணம் முக்கியமற்றது, அது காப்பீட்டாளரின் வேண்டுமென்றே செய்யப்படாவிட்டால் தவிர.

தீ காப்பீட்டு கோரிக்கைகளில் எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கைகள்

காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தீ பற்றிய உடனடி அறிவிப்பை வழங்குவது காப்பீட்டாளரின் அல்லது அவரது சார்பாக வேறு எந்த நபரின் கடமையாகும், இதனால் அவர்கள் தங்கள் ஆர்வத்தை பாதுகாக்க முடியும், அதாவது, மீட்பைக் கையாள்வது, தீக்கான காரணத்தையும் தன்மையையும் தீர்ப்பது மற்றும் நெருப்பால் ஏற்படும் இழப்பின் அளவை மதிப்பிடுங்கள்.

அறிவிப்பை வழங்கத் தவறினால் கொள்கையை முற்றிலுமாக தவிர்க்கலாம்.

காப்பீட்டாளருக்கு பாலிசியின் விதிமுறைகளால், குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் வழங்கப்பட வேண்டும், இழப்பு அல்லது சேதத்தின் அளவின் முழு விவரங்கள், சொத்தின் மதிப்பின் சான்று மற்றும் அது முற்றிலும் அழிக்கப்பட்டால், அதன் இருப்புக்கான சான்று.

இந்த விவரங்கள் அனைத்தையும் நிறுவனத்திற்கு வழங்குவது இழப்பீட்டை மீட்டெடுப்பதற்கான உத்தரவாதத்தின் கூற்றுக்கு ஒரு நிபந்தனை. பாலிசியின் முழு அல்லது பகுதியாக இருந்தாலும், மோசடி கோரிக்கையை உத்தரவாதம் விரும்பினால், பாலிசியில் இந்த விளைவுக்கு ஒரு நிபந்தனை இருக்கிறதா இல்லையா என்பதை அவர் கொள்கையின் கீழ் அனைத்து சலுகைகளையும் இழப்பார். பொதுவாக, மோசடி அதிக மதிப்பீட்டில் உள்ளது, ஆனால் தவறு காரணமாக அதிக மதிப்பீடு செய்வது மோசடி அல்ல. பெரும்பாலான தீ காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களில், நிறுவனத்தின் நிபுணர் மதிப்பீட்டாளர்கள் பரஸ்பரம் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய மதிப்பீட்டை அடைய முடியும்.

11.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. உரிமைகோரல் மேலாண்மை என்றால் என்ன?
2. "உடனடிக் காரணம்" என்ற சொல்லின் பொருளைக் கொடுங்கள்
3. காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை மென்பொருளால் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
4. காப்பீட்டு சான்றிதழ் என்றால் என்ன?

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பை பாதிக்கும் காரணிகள் யாவை?
2. பல்வேறு உரிமைகோரல்களில் தேவையான ஆவணங்களின் வகைகளை விளக்குங்கள?
3. உரிமைகோரல் நிர்வாகத்தைப் பற்றி விவாதிக்கவும்
4. மோட்டார் காப்பீட்டின் கீழ் உரிமை கோருவது எப்படி?
5. முருத்துவ காப்பீட்டுக் கோரிக்கையைப் பின்பற்றும் முறைகள் என்ன?
6. தீ காப்பீட்டு கோரிக்கைகளில் எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கைகளை விளக்குங்கள்

இயல் 12 காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்துதல்

அமைப்பு

12.1. அறிமுகம்

12.2. காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் கொள்கைகள்

12.3. ஆயுள் மற்றும் மருத்துவக் காப்பீட்டு விலை நிர்ணயம் செய்ய பயன்படுத்தப்படும் கருவிகள் மற்றும் நுட்பங்கள்

12.4. சுய உதவிக் கேள்விகள்

12.1 அறிமுகம்

காப்பீட்டு விலைகளை தீர்மானிக்க பயன்படுத்தப்படும் தேவைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை இந்த பகுதி அடையாளம் காட்டுகிறது. மற்ற தயாரிப்புகளைப் போலன்றி, காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் உற்பத்தி செலவு முன்கூட்டியே அறியப்படவில்லை. இறுதி செலவு சில எதிர்கால தேதியில் மட்டுமே அறியப்படும்.

காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் விலை நிர்ணயம் என்பது எதிர்பார்க்கப்படும் உரிமைகோரல்களைக் கணக்கிடும் செயல்முறை மற்றும் வரையறுக்கப்பட்ட இழப்பு வெளிப்பாட்டின் அபாயத்தை அனுமானிப்பதில் ஈடுபடும் செலவுகள் என விவரிக்கப்படலாம். இழப்புகளின் சரியான அடையாளம் மற்றும் இழப்புகளின் தீவிரத்தை கணக்கிட ஏராளமான ஒத்த இழப்பு வெளிப்பாடுகள் (ஒரு சிறந்த காப்பீட்டு அபாயத்தின் பண்புகள்) இருந்தால் மட்டுமே உரிமைகோரல்களின் கணிப்பு துல்லியமானது.

காப்பீட்டு பிரீமியங்கள் பொதுவாக ஒன்று அல்லது மூன்று ஆண்டுகளுக்கு எழுதப்பட்ட ஒப்பந்தங்களுக்கு முன்கூட்டியே செலுத்தப்படும். ஒப்பந்தம் காலாவதியாகும் வரை எழுதப்பட்ட பிரீமியத்தின் அளவு முழுமையாக சம்பாதிக்கப்படாது. சம்பாதித்த பிரீமியம் வருடாந்திர ஒப்பந்தத்தில் ஒப்பந்தத்தை வழங்கிய தேதி முதல் ஆண்டு இறுதி வரை கழித்த மொத்த பிரீமியத்திற்கு சமமான விகிதத்தைக் குறிக்கிறது.

12.2. காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்துதலின் கொள்கைகள்

உலகளாவிய காப்பீட்டுத் துறை போட்டியில் நன்மைகளை அடைவதில் விலை நிர்ணயம் பெருகிய முறையில் முக்கியமான காரணியாக மாறியிருந்தாலும், பல நிறுவனங்கள் இன்னும் தங்கள் விலை திட்டங்களில் சரியான சமநிலையைக் கண்டறிய முயற்சிக்கின்றன. எளிமையாகச் சொன்னால், காப்பீட்டாளர்களுக்கு புதிய வணிகத்தை ஈர்க்கும் மற்றும்

தற்போதுள்ள லாபகரமான வணிகத்தைத் தக்கவைத்துக்கொள்ளும் திறன் தேவை. ஆனால் கடுமையான செலவு சவால்களை சமாளிக்க திட்டங்களும் போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்.

சில நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரை, சிக்கல் என்னவென்றால், விலை அதிகரிப்பு இருந்தபோதிலும், அவற்றின் அமைப்புகள் மற்றும் செயல்முறைகள் அவற்றின் நோக்கம் கொண்ட விலை மூலோபாயத்தை வழங்குவதற்கான ஒரு நுட்பமான நிலையை எட்டவில்லை. மற்றவர்களுக்கு, அவர்களின் சந்தைகளில் அதிக திறன் என்பது விலைகளைக் குறைக்கிறது. குறிப்பாக முதிர்ச்சியடைந்த சந்தைகளில், வாடிக்கையாளர்கள் பெருகிய முறையில் விவேகமானவர்களாகவும் விலை உணர்திறன் உடையவர்களாகவும் உள்ளனர்.

அதிர்ஷ்டவசமாக, விலை மூலோபாயம் மற்றும் விலை உணர்தல் இரண்டையும் மேம்படுத்த காப்பீட்டாளர்கள் எடுக்கக்கூடிய உறுதியான நடவடிக்கைகள் உள்ளன. இந்த நடவடிக்கைகளை காப்பீட்டில் விலை நிர்ணயம் செய்வதற்கான ஆறு படிகள் என்று அழைக்கிறோம்.

துணிவுமிக்க விலை நிர்ணய செயல்முறையை உருவாக்குதல்

காப்பீட்டாளர்கள் பின்வரும் ஆறு கட்டாயங்களில் செயல்படுவதன் மூலம் அவர்களின் விலை திறன்களை மேம்படுத்த முடியும்:

போர்ட்ஃபோலியோ விலை நிர்வாகத்தை மேம்படுத்தவும்

மிகக் குறைந்த காப்பீட்டாளர்கள் அதிக லாபகரமான வாடிக்கையாளர்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்வதன் மூலமும், குறைந்த மதிப்புடைய வாடிக்கையாளர்களின் லாபத்தை மேம்படுத்துவதிலும் தங்கள் திறனை அடைந்துள்ளனர். ஒருவரின் சொந்த வாடிக்கையாளர் தளத்தைப் பற்றிய ஆழமான புரிதலைப் பெறுவதன் மூலம் மட்டுமே இந்த இலக்கை அடைய முடியும். விரிவான தரவு சேகரிப்பிலிருந்து ஆழ்ந்த வாடிக்கையாளர் நுண்ணறிவை உருவாக்கும் திறன் மிக முக்கியமானது, குறிப்பாக குறுக்கு விற்பனையின் வாய்ப்புகளை அடையாளம் காண்பதற்கும், முதன்மைக் கொள்கைகளுடன் அதிக எல்லை துணைப் பாதுகாப்பை சேர்ப்பதாகும்.

புதிய வணிக விலையை மேம்படுத்துதல்

பல காப்பீட்டாளர்கள் வாடிக்கையாளர்களை ஆரம்ப தள்ளுபடியுடன் ஈர்க்க ஆசைப்படுகிறார்கள், புதுப்பித்தல் நேரத்தில் விலை பாராட்டப்படுவார்கள் என்று நம்புகிறார்கள். ஆனால் இந்த மூலோபாயம் பெருகிய முறையில் பயனற்றது என்பதை நிரூபிக்கிறது. புதிய வணிகத்தின் விலையை மேம்படுத்துவதற்கும் இடர் நிர்வாகத்தை

வலுப்படுத்துவதற்கும் காப்பீட்டாளர்கள் தங்கள் சொந்த வாடிக்கையாளர் இலாகாக்களிலிருந்து மட்டுமல்லாமல், தொழில்துறை அளவிலான கொள்முதல் நடத்தை பற்றிய முழுமையான ஆய்விலிருந்தும் தரவைப் பயன்படுத்த வேண்டும்.

விலைகளுக்கு இடையிலான மாறுபாட்டைக் குறைக்கவும்

விற்பனை தள்ளுபடிகள் எப்போதும் விலை தள்ளுபடியை வழங்குவதில் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வழிவகைகளைக் கொண்டுள்ளன. ஆனால் தள்ளுபடி வரவுசெலவுத்திட்டங்கள் பெரும்பாலும் துஷ்பிரயோகம் செய்யப்படுகின்றன, இதன் விளைவாக சிதைந்த ஒட்டுமொத்த விலை நிர்ணயம் மற்றும் லாபமற்ற இலாகாக்கள் உருவாகின்றன. முகவர்கள் மற்றும் தரகர்களால் இடைப்பட்ட ஒரு வணிகத்தில் விலை, மதிப்பீட்டு அமைப்பு மற்றும் உண்மையான விலை ஆகியவற்றில் உள்ள முரண்பாடுகளைக் குறைப்பது மிகவும் முக்கியமானது. மேலும், வரவு செலவுத் திட்டங்களின் விநியோகம் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு முகவர்களின் ஒட்டுமொத்த செயல்திறனுடன் இணைக்கப்பட வேண்டும்.

நிறுவன நோக்கங்கள் மற்றும் விலை மூலோபாயத்துடன் விநியோக நோக்கங்களை சீரமைக்கவும் :

காப்பீட்டாளர்களின் விநியோக இணைபபுகள் பொதுவாக உயர்மட்ட செயல்திறனின் அடிப்படையில் மட்டுமே ஊதியம் பெறுகின்றன. சில சந்தர்ப்பங்களில், புதிய வணிகம் புதுப்பிப்புகளை விட அதிக கமிஷன்களைப் பெறுகிறது. இத்தகைய இழப்பீட்டுத் திட்டங்களின் விளைவாக, நீண்டகால இலாபத்திற்கான சாத்தியம் இல்லாத தக்கவைப்பு மற்றும் விற்பனையில் போதுமான கவனம் செலுத்த முடியாது.

எங்கள் வாடிக்கையாளர் பணியில், விநியோக நோக்கங்களை நிறுவன நோக்கங்களுடன் இணைப்பது வெற்றிக்கு முக்கியமானது என்பதை நாங்கள் கவனித்தோம். காப்பீட்டாளர்கள் தங்கள் வடிவமைப்பு சலுகைகளை கீழ்நிலை (இழப்பு விகிதம்) மற்றும் மேல் வரிசையில் அடிப்படையாகக் கொள்ள வேண்டும். மேலும், காப்பீட்டாளர்கள் பண தள்ளுபடிகளுக்கு மாற்றீடுகள் (அதிக விலக்குகள், இலவச துணை பாதுகாப்பு மற்றும் எதிர்கால புதுப்பித்தல்களுக்கான வெகுமதி உட்பட) மற்றும் அவர்களின் சிறந்த வாடிக்கையாளர்களைத் தக்க வைத்துக் கொள்ள உதவும் முதல்-விகித வாடிக்கையாளர்-உறவு-மேலாண்மை அமைப்புகளுக்கான அணுகல் போன்ற கருவிகளை முகவர்களுக்கு வழங்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர்களை எவ்வாறு தக்க வைத்துக் கொள்வது மற்றும் சிறந்த விற்பனை அனுபவத்தை வழங்குவது பற்றிய வழக்கமான பயிற்சி புதுப்பிப்புகளையும் முகவர்கள் பெற வேண்டும்.

அமைப்பின் உள்கட்டமைப்பை வலுப்படுத்துங்கள்

விலை முன்முயற்சிகள் சுமூகமாக உருவாகக்கூடும் என்பதை உறுதிப்படுத்த, காப்பீட்டாளர்கள் நிறுவன கட்டமைப்புகள் மற்றும் செயல்முறைகளை "செயல்படுத்த" வைக்க வேண்டும். இவற்றில் ஒரு வலுவான இயல்பான குழு, அத்துடன் வணிக மூலோபாயத்தை ஒழுக்கமான விலை மூலோபாயமாக மொழிபெயர்க்கும் திறன் கொண்ட கூர்மையான நிர்வாக மேற்பார்வை ஆகியவை இருக்க வேண்டும். பெரும்பாலான காப்பீட்டாளர்களுக்கு விலை நிர்ணய செயல்முறைகளில் ஒரு மாற்றம் தேவைப்படுகிறது, இதில் இயல்பான, சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் மூத்த-நிர்வாக குழுக்களிடையே சிறந்த உரையாடல் அடங்கும். கடைசியாக, செயல்பாட்டாளர்களின் பணியைப் புரிந்துகொள்ளவும், கண்காணிக்கவும், விமர்சிக்கவும் முடிந்தது. கூடுதலாக, காப்பீட்டாளர்களுக்கு அவற்றின் விலை அமைப்புகளுக்கு அடிக்கடி மற்றும் மாறும் புதுப்பிப்புகள் தேவை. புதுப்பித்தல், பல சந்தர்ப்பங்களில், நியாயமான அளவிலான நிறுவன தைரியம் மற்றும் புதிய அமைப்புகளை முயற்சிக்க விருப்பம், விலை சோதனைகளை நடத்துதல் மற்றும் பொதுவான நடைமுறைகளின் அடிப்படையில் எல்லைகளை நீட்டித்தல் ஆகியவை அடங்கும்.

எடுத்துக்காட்டாக, சில காப்பீட்டாளர்கள் மோட்டார் வாகன காப்பீட்டில் பல சிறு பிரிவுகளுக்கு நெகிழ்ச்சிகளை தங்கள் விலை அமைப்புகளில் உருவாக்கி ஒருங்கிணைத்துள்ளனர். அதிநவீன பகுப்பாய்வு, விலை அதிகரிப்புக்கு பதிலளிக்கும் வகையில் அதன் வரலாற்று நடத்தை மற்றும் போட்டியாளர்களின் முந்தைய விலை நகர்வுகள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் இத்தகைய விலை முடிவுகளை மேம்படுத்த முடியும்.

வாடிக்கையாளர் எதிர்வினைகள் ஒரு சில பொதுவான பாதைகளில் பிரிக்கப்படலாம் என்பதைக் கண்டோம். ஒவ்வொரு பாதையும் மாறுபட்ட நெகிழ்ச்சி வளைவுகளை முன்வைக்கிறது, இது மோட்டார் வாகன வகை, ஓட்டுநரின் வயது மற்றும் உரிமைகோரல் தாக்கல் அதிர்வெண் போன்ற தொழில்நுட்ப அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்கு பொதுவாக பயன்படுத்தப்படும் தனித்துவமான பண்புகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்களிடையே வேறுபாடுகளை அனுமதிக்கிறது . நடத்தை தரவை விலை முடிவுகளில் இணைப்பதன் மூலம், காப்பீட்டாளர்கள் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை உண்டாக்கலாம்

விலை நிர்ணயம் தொடர்பான பல சவால்களை எதிர்கொள்ள முயற்சி செய்யும் காப்பீட்டாளர்கள், அடுத்த ஆண்டுகளில் தங்கள் முயற்சிகளிலிருந்து பயனடைவார்கள்.

12.3. ஆயுள் மற்றும் மருத்துவன் காப்பீட்டுக்கு விலை நிர்ணயம் செய்வதில் பயன்படுத்தப்படும் கருவிகள் மற்றும் தொழில்நுட்பங்கள்

விகிதத்தை உருவாக்குதல் என்பது காப்பீட்டிற்கு எந்த விகிதங்கள் அல்லது பிரீமியங்களை வசூலிக்க வேண்டும் என்பதை தீர்மானிப்பதாகும். ஒரு வீதம் என்பது ஒவ்வொரு வெளிப்பாட்டு அலகுக்கும் ஒரு யூனிட் காப்பீட்டுக்கான விலை, இது ஒத்த பண்புகளைக் கொண்ட பொறுப்பு அல்லது சொத்தின் ஒரு அலகு ஆகும்.

காப்பீட்டு பிரீமியம் = விகிதம் x வாங்கிய வெளிப்பாட்டு அலகுகளின் எண்ணிக்கை

காப்பீட்டுக்கான விற்பனை விலைக்கும் பிற தயாரிப்புகளுக்கான விற்பனை விலைக்கும் உள்ள வேறுபாடு என்னவென்றால், பாலிசி காலம் முடியும் வரை காப்பீட்டை வழங்குவதற்கான உண்மையான செலவு தெரியவில்லை. எனவே, காப்பீட்டு விகிதங்கள் உண்மையான செலவுகளை விட கணிப்புகளின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும். காப்பீட்டாளரின் குறிப்பிட்ட மாறிகள் அடிப்படையில் கடந்த இழப்புகளின் புள்ளிவிவர பகுப்பாய்வு மூலம் பெரும்பாலான விகிதங்கள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. சிறந்த முன்னறிவிப்புகளை வழங்கும் மாறுபாடுகள் பிரீமியங்கள் அமைக்கப்பட்ட அளவுகோல்கள். இருப்பினும், சில சந்தர்ப்பங்களில், பூகம்ப காப்பீடு போன்ற விகிதத்தை விற்பனை செய்வதற்கு வரலாற்று பகுப்பாய்வு போதுமான புள்ளிவிவர நியாயத்தை வழங்காது. இந்த சந்தர்ப்பங்களில், பேரழிவு ஆயவு சில நேரங்களில் பயன்படுத்தப்படுகிறது, ஆனால் இது குறைந்த வெற்றியைப் பெறுகிறது. குறிப்பிட்ட மாறிகள் அடிப்படையில் காப்பீட்டு வீதத்தை நிர்வாகிகள் நிர்ணயிக்கிறார்கள், அதே நேரத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட காப்பீட்டு விண்ணப்பதாரருக்கு எந்த மாறிகள் பொருந்தும் என்பதை எழுத்துறுதியாளர்கள் தீர்மானிக்கிறார்கள்.

காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒரு வணிகமாக இருப்பதால், வசூலிக்கப்படும் வீதம் இழப்புகளையும் செலவுகளையும் ஈடுகட்ட வேண்டும், மேலும் சிறிது லாபத்தை ஈட்ட வேண்டும் என்பது தெளிவாகிறது. ஆனால் போட்டித்தன்மையுடன் இருக்க, காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் கொடுக்கப்பட்ட பாதுகாப்புக்கு மிகக் குறைந்த பிரீமியத்தை வழங்க வேண்டும். மேலும், அனைத்து மாநிலங்களிலும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வசூலிக்கக்கூடியவற்றைக் கட்டுப்படுத்தும் சட்டங்கள் உள்ளன, இதனால், வணிக மற்றும் ஒழுங்குமுறை நோக்கங்கள் இரண்டையும் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

தேவையான அனைத்து நோக்கங்களையும் பூர்த்தி செய்யும் மிகக் குறைந்த பிரீமியத்தை தீர்மானிப்பதே விகித தயாரிப்பின் முதன்மை நோக்கம். வருங்கால இழப்புகளை நம்பத்தகுந்த முறையில் கணிக்கக்கூடிய ஒவ்வொரு குணாதிசயத்தையும் அடையாளம் காண்பதே விகித

தயாரிப்பின் ஒரு முக்கிய பகுதியாகும், இதனால் குறைந்த பிரீமியங்கள் குறைந்த இடர் குழுக்களுக்கும், அதிக ஆபத்து குழுக்களுக்கு அதிக பிரீமியங்களுக்கும் வசூலிக்கப்படும். குறைந்த அபாயக் குழுக்களுக்கு குறைந்த பிரீமியங்களை வழங்குவதன் மூலம், ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் அந்த நபர்களை தனது சொந்த காப்பீட்டிற்கு ஈர்க்க முடியும், அதன் சொந்த இழப்புகளையும் செலவுகளையும் குறைக்கலாம், அதே நேரத்தில் மீதமுள்ள காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு அதிக ஆபத்து குளங்களை தக்க வைத்துக் கொள்ளும்போது அவர்களுக்கு ஏற்படும் இழப்புகள் மற்றும் செலவுகளை அதிகரிக்கும். எதிர்கால இழப்புகளை நம்பத்தகுந்ததாக கணிக்கும் ஒவ்வொரு பண்புகளையும் அடையாளம் காணும் நோக்கத்துடன் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இயல்பான ஆய்வுகளுக்கு பணத்தை செலவழிக்க இதுவே காரணம்.

விகித உருவாக்கம் மற்றும் எழுத்துறுதி இரண்டுமே துல்லியமாக இருக்க வேண்டும் என்பதை நினைவில் கொள்க. ஒரு குறிப்பிட்ட வகுப்பிற்கு விகிதம் துல்லியமாக இருந்தால், ஆனால் அந்த வகுப்பைச் சேர்ந்தவர்கள் அல்லாத விண்ணப்பதாரர்களை எழுத்துறுதியாளர் நியமிக்கிறார் என்றால், அந்த விகிதம் இழப்புகளை ஈடுசெய்ய போதுமானதாக இருக்காது. மறுபுறம், எழுத்துறுதி திறமையானதாக இருந்தால், ஆனால் விகிதம் ஒரு போதிய மாதிரி அளவை அடிப்படையாகக் கொண்டது அல்லது எதிர்கால இழப்புகளை நம்பத்தகுந்ததாக கணிக்காத மாறிகள் அடிப்படையில் அமைந்தால், காப்பீட்டு நிறுவனம் குறிப்பிடத்தக்க இழப்புகளை சந்திக்க நேரிடும்.

பிரீமியம் = இழப்புகள் / வெளிப்பாடு அலகுகள்

மொத்த வீதம் = தூய பிரீமியம் + சுமை

ஏற்றுதல் கட்டணம் பின்வருவனவற்றைக் கொண்டுள்ளது:

- மற்ற கையகப்படுத்தல் செலவுகளை கமிஷன் செய்கிறது
- பிரீமியம் வரி
- பொது நிர்வாக செலவுகள்
- தற்செயல் கொடுப்பனவுகள்
- லாபம்

ஏற்றுதல் கட்டணங்கள் பெரும்பாலும் பிரீமியங்களின் விகிதமாக வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன, ஏனெனில் அவை பிரீமியத்துடன் விகிதாசாரமாக அதிகரிக்கின்றன, குறிப்பாக கமிஷன்கள் மற்றும் பிரீமியம் வரிகள். எனவே, ஏற்றுதல் கட்டணம் பெரும்பாலும் செலவு விகிதம் என குறிப்பிடப்படுகிறது. எனவே, மொத்த வீதம் தூய பிரீமியத்தை விட சதவீதம் அதிகரிப்பு என வெளிப்படுத்தப்படுகிறது:

பிரீமியங்களை அமைப்பதில் பிற வணிக நோக்கங்கள்:

விகித கட்டமைப்பில் எளிமை, இதனால் வாடிக்கையாளரால் அதை எளிதாக புரிந்து கொள்ள முடியும், மேலும் முகவரியால் விற்கப்படுகிறது;

மாறிவரும் நிலைமைகள் மற்றும் உண்மையான இழப்புகள் மற்றும் செலவுகளுக்கு ஆர் விரிவாக்கம்; மற்றும்

வாடிக்கையாளரைப் பாதுகாப்பதே முக்கிய ஒழுங்குமுறை நோக்கம். உரிமைகோரல்களை செலுத்துவதற்கு காப்பீட்டாளர் கடனைத் தக்க வைத்துக் கொள்ள வேண்டும் என்பதே இதன் ஒரு இணைப்பாகும். எனவே, விகிதங்கள் தொடர்பான 3 முக்கிய ஒழுங்குமுறை தேவைகள்:

போட்டி எப்படியிருந்தாலும் இந்த நோக்கங்களை பூர்த்தி செய்ய வணிகங்களை கட்டாயப்படுத்தும் என்றாலும், மாநிலங்கள் தொழில்துறையை போதுமான அளவு கட்டுப்படுத்த விரும்புகின்றன, இதனால் குறைவான காப்பீட்டாளர்கள் திவாலாகிவிடுவார்கள், ஏனெனில் பல வாடிக்கையாளர்கள் நிதி பேரழிவைத் தவிர்க்க காப்பீட்டு நிறுவனங்களை நம்பியிருக்கிறார்கள்.

நியாயமான மற்றும் போதுமான பிரீமியங்களை அமைப்பதில் பல காப்பீட்டாளர்கள் எதிர்கொள்ளும் முக்கிய சிக்கல் என்னவென்றால், பிரீமியம் சேகரிக்கும் போது உண்மையான இழப்புகள் மற்றும் செலவுகள் தெரியாது, ஏனெனில் உடனடி எதிர்காலத்தில் காப்பீட்டுத் தொகையை பிரீமியம் செலுத்துகிறது. பிரீமியம் காலம் முடிந்த பின்னரே, அதன் உண்மையான செலவுகள் என்ன என்பதை காப்பீட்டாளருக்குத் தெரியும். பெரிய காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒவ்வொரு எழுத்துறுதி வகுப்பினருக்கும் அதிர்வெண் மற்றும் டாலர் இழப்புகளின் அளவை மதிப்பிடுவதற்கு தங்கள் சொந்த தரவுத்தளங்களை பராமரிக்கும் இயல்பான துறைகளைக் கொண்டுள்ளன, ஆனால் சிறிய நிறுவனங்கள் இழப்புத் தகவல்களுக்கு ஆலோசனை நிறுவனங்கள் அல்லது செயல்பாட்டு ஆலோசனை நிறுவனங்களை நம்பியுள்ளன.

ஆயுள் காப்பீட்டுக்கான விகிதம்

ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான விகிதத்தை உருவாக்குவது மிகவும் எளிதானது, ஏனென்றால் ஒவ்வொரு வயதினருக்கும் இறப்புகளின் எண்ணிக்கையை அட்டவணைப்படுத்தும் இறப்பு அட்டவணைகள் உள்ளன, இதில் பல மக்கள் உள்ளனர். ஆயுட்காலம் தீர்மானிப்பதில் வயது மிக முக்கியமான காரணி, ஆனால் தனிநபரின் பாலினம் மற்றும் புகைத்தல் போன்ற குறிப்பிடத்தக்க விளைவைக் கொண்ட பிற நன்கு அறியப்பட்ட காரணிகள் உள்ளன.

ஆகவே, புகைபிடிக்காத 25 வயது ஆண்களின் குழுவிற்கு இறப்பின் சராசரி வயதை ஒரு ஆக்சுவரி நியாயமாக மதிப்பிட முடியும்.

எளிமையான வழக்கு நிகர ஒற்றை பிரீமியத்தை தீர்மானிப்பதாகும், இது இறப்பு கோரிக்கையை ஈடுசெய்ய கட்டணம் வசூலிக்கப்பட வேண்டிய பிரீமியம், ஆனால் செலவுகள் அல்லது லாபத்தை ஈடுசெய்யாது. செலவு காரணமாக பெரும்பாலான மக்கள் ஒரு பிரீமியத்தை செலுத்தவில்லை என்றாலும், அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு பிரீமியங்களும் அதை அடிப்படையாகக் கொண்டவை. நிகர ஒற்றை பிரீமியத்திலிருந்து வருடாந்திர நிலை பிரீமியங்களை எளிதாக கணக்கிட முடியும். நிகர ஒற்றை பிரீமியம் என்பது இறப்பு நன்மையின் தற்போதைய மதிப்பு. நிகர ஒற்றை பிரீமியம் இறப்பு நன்மையை விட குறைவாக உள்ளது, ஏனெனில் இறப்பு நன்மை செலுத்தும் வரை பிரீமியத்தில் வட்டி சம்பாதிக்க முடியும். ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான மொத்த பிரீமியத்தில் இறப்பு உரிமைகோரல் மற்றும் அனைத்து செலவுகளையும் ஈடுசெய்யும் பிரீமியம், தற்செயல்களுக்கான இருப்பு மற்றும் லாபம் ஆகியவை அடங்கும்.

12.4. சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு விலை நிர்ணயம் என்றால் என்ன
2. “விகிதம் தயாரித்தல்“ என்ற சொல்லின் பொருளைக் கொடுங்கள்
3. தூய பிரீமியம் மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
4. ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான விகிதம் என்ன?

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு விலை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் கொள்கைகள் என்ன
2. ஆயுள் காப்பீட்டை விலை நிர்ணயம் செய்வதில் பயன்படுத்தப்படும் நுட்பங்களை விளக்குங்கள்
3. மருத்துவக் காப்பீடு பற்றி விவாதிக்கவும்

இயல் 13 காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் காப்பீட்டுத் தீர்வாணையத்தில் நிதி மேலாண்மை

அமைப்பு

13.1. அறிமுகம்

13.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம்

13.3. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் செலவுகளை நிர்வகிக்கும் கருவிகள்

13.4. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதியைச் சேர்ப்பதில் பயன்படுத்தும் முறைகள்

13.5. சுய உதவிக் கேள்விகள்

13.1 அறிமுகம்

புதிய கடன் தீர்க்கும் நிலை கடன் தீர்க்கும் நிலை II ஐரோப்பிய பகுதியில் உள்ள காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் பொருந்தக்கூடிய ஒரு திடமான கட்டமைப்பைக் குறிக்கிறது. கடன் தீர்க்கும் நிலை II ஐரோப்பிய பகுதியில் 2014/51/EU மற்றும் 2009/138 /EC உத்தரவுகளை ஏற்றுக்கொள்வதன் மூலம் செயல்படுத்தப்பட்டது, இது முன்னாள் ஆட்சியைக் கட்டுப்படுத்தும் தற்போதைய உத்தரவுகளை மாற்றியமைக்கிறது. ஆகவே, காப்பீட்டில் புதிய ஐரோப்பிய சட்டம், 1 ஜனவரி 2016 முதல் பொருந்தும். முக்கிய ஐரோப்பிய காப்பீட்டு சந்தையை ஒன்றிணைத்து நுகர்வோர் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டது.

காப்பீட்டு தீர்வாணையம்

தனிநபர் பாலிசிதாரர்கள் தங்கள் முறைப்பாடுகளை நீதிமன்ற முறைமையில் இருந்து செலவு குறைந்த, திறமையான மற்றும் பக்கச்சார்பற்ற முறையில் தீர்த்து வைப்பதற்காக இந்திய அரசாங்கத்தால் காப்பீட்டு தீர்வாணையத் திட்டம் உருவாக்கப்பட்டது. தற்போது பல்வேறு இடங்களில் 17 காப்பீட்டு தீர்வாணையங்கள் மற்றும் காப்பீட்டாளருக்கு எதிராக குறைகளை வைத்திருக்கும் எந்தவொரு நபரும், தானாகவோ அல்லது அவரது சட்டப்பூர்வ வாரிசுகள், வேட்பாளர் அல்லது ஒதுக்கீட்டாளர் மூலமாகவோ, காப்பீட்டு தீர்வாணையத்துக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக புகார் அளிக்கலாம்.

புகாருடன் தீர்வாணையத்தை அணுகும் முறை

புகாரோடு நீங்கள் முதலில் உங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தை அணுகியுள்ளீர்கள்

- அவர்கள் அதை நிராகரித்துள்ளனர்
- நீங்கள் அதில் திருப்பியடையவில்லை அல்லது
- காப்பீட்டு நிறுவனம் 30 நாட்களுக்கு இதற்கு பதிலளிக்கவில்லை
- உங்கள் புகார் ஒரு தனிநபராக உங்கள் திறனில் நீங்கள் எடுத்த எந்தவொரு கொள்கையுடனும் தொடர்புடையது
- கோரப்பட்ட செலவுகள் உட்பட உரிமைகோரலின் மதிப்பு ரூ .30 லட்சத்திற்கு மேல் இல்லை .

உங்கள் புகார் தீர்வாணையத்திற்கு கீழ்காணும் சதவிகிதம் சூழ்நிலையில் இருந்தால் நீங்கள் தீர்வாணையத்தில் தெரிவிக்கலாம் :

- உரிமைகோரல்களைத் தீர்ப்பதில் தாமதம், விதிமுறைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நேரத்தைத் தாண்டி, ஐ.ஆர்.டி.ஏ.ஐ சட்டம், 1999.
- ஆயுள் காப்பீட்டாளர், பொது காப்பீட்டாளர் அல்லது மருத்துவக் காப்பீட்டாளரின் உரிமைகோரல்களை ஓரளவு அல்லது மொத்தமாக நிராகரித்தல்.
- காப்பீட்டுக் கொள்கையின் அடிப்படையில் செலுத்தப்பட்ட அல்லது செலுத்த வேண்டிய பிரீமியம் குறித்த எந்தவொரு சர்ச்சையும்
- கொள்கை விதிமுறைகள் அல்லது கொள்கை ஒப்பந்தத்தில் எந்த நேரத்திலும் கொள்கை விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை தவறாக சித்தரித்தல்.
- காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் சட்டபூர்வமான கட்டுமானம் இதுவரை உரிமைகோரலுடன் தொடர்புடையது.
- காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் அவர்களின் இடைத்தரகர்களுக்கு எதிரான குறைகளை சேவை செய்தல்.
- ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையை வழங்குதல், மருத்துவக் காப்பீட்டுக் கொள்கை உள்ளிட்ட பொது காப்பீட்டுக் கொள்கை, இது முன்மொழியப்பட்டவர் முன்மொழியப்பட்ட முன்மொழிவு படிவத்துடன் ஒத்துப்போகவில்லை.
- ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் பொது காப்பீட்டில் பிரீமியம் பெற்ற பிறகு காப்பீட்டுக் கொள்கையை வழங்காதது மருத்துவக் காப்பீடு மற்றும்
- காப்பீட்டுச் சட்டம், 1938இன் விதிமுறைகளை மீறியதன் விளைவாக அல்லது ஐ.ஆர்.டி.ஏ.ஐ அவ்வப்போது வழங்கிய விதிமுறைகள், சுற்றறிக்கைகள், வழிகாட்டுதல்கள் அல்லது அறிவுறுத்தல்கள் அல்லது கொள்கை ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், அவை தொடர்பான பிரச்சினைகள் (அ) முதல் (எ.ஃ.ப்) உட்பிரிவுகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது

தீர்வின் செயல்முறை

பரிந்துரை

தீர்வாணையம் நடுநிலையாளராக செயல்படுவார் மற்றும்

- சர்ச்சையின் உண்மைகளின் அடிப்படையில் நியாயமான பரிந்துரையைப் பெறுங்கள்
- இதை நீங்கள் ஒரு முழுமையான மற்றும் இறுதி தீர்வாக ஏற்றுக்கொண்டால், 15 நாட்களில் விதிமுறைகளுக்கு இணங்க வேண்டிய நிறுவனத்திற்கு தீர்வாணையத்தால் அறிவிக்கப்படும்

அறிவிப்பு

பரிந்துரையின் மூலம் ஒரு தீர்வு செயல்படவில்லை என்றால், தீர்வாணையம் பின்வருமாறு:

- புகார்தாரரிடமிருந்து அனைத்து தேவைகளையும் பெற்ற 3 மாதங்களுக்குள் ஒரு விருதை அனுப்பவும், இது காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் பிணைக்கப்படும்
- அறிவிப்பு வழங்கப்பட்டதும்

அறிவிப்பு கிடைத்த 30 நாட்களுக்குள் காப்பீட்டாளர் அறிவிப்புக்கு இணங்க வேண்டும், மேலும் தீர்வாணையத்திற்கு இணங்குவதைத் தெரிவிப்பார்.

13.2. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம்

உலக பொருளாதார வளர்ச்சியின் கணிசமான நிச்சயமற்ற நவீன நிலைமைகளில், பொருளாதார நிறுவனங்களின் நிதி பாதுகாப்பிலும், எதிர்பாராத இழப்புகளுக்கு எதிரான மக்கள்தொகையிலும் காப்பீட்டின் பங்கு அதிகரித்து வருகிறது. இந்த சூழ்நிலையில், காப்பீட்டு அமைப்புகளின் திட்டமிடப்பட்ட மூலோபாய நடவடிக்கைகளை எதிர்பார்ப்பில் செயல்படுத்த நிதி ஆதாரங்களின் அளவைக் கணிப்பது மிக முக்கியமான பகுதிகளில் ஒன்றாக மாறும். இது நீண்ட காலத்திற்குள் அவற்றின் செயல்பாட்டின் தொடர்ச்சியை உறுதி செய்கிறது. இது சம்பந்தமாக, பெலாரஸ் குடியரசின் தேசிய பொருளாதாரத்தில் காப்பீட்டு சந்தையின் பங்கை வலுப்படுத்துவதற்கான அவர்களின் நிதி மூலோபாயத்தை உருவாக்குதல் மற்றும் செயல்படுத்துதல் தொடர்பான சிக்கல்கள் சிறப்புப் பொருத்தத்தைப் பெறுகின்றன, அதன் வளர்ச்சியின் நேர்மறையான இயக்கவியல் இருந்தபோதிலும், இன்னும் உலகளாவிய சராசரி சாதனைகள் பின்தங்கியுள்ளன.

அனைதது சூழ்நிலையிலும் ஒரு நிதி மூலோபாயத்தை நிர்மாணிப்பதற்கும் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும் புறநிலை தேவை ஏற்படுகிறது, அதன் நிறுவன மூலோபாயத்தால் திட்டமிடப்பட்ட அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் எதிர்பார்ப்பதற்கான நிதி திறனை தீர்மானிக்க வேண்டியதன் அவசியத்தால் ஏற்படுகிறது. எனவே, நிதி மூலோபாயம் நிறுவனத்தின் நிதி மேம்பாட்டு மூலோபாய நோக்கங்களின் வடிவத்தில் மிக முக்கியமான ஒரு பகுதியாக செயல்படுகிறது. அதன் முக்கிய நோக்கம் நிலையான நிதி தளத்தை நியாயப்படுத்துதல் மற்றும் அதன் வளங்களின் பகுத்தறிவு விநியோகம் ஆகியவை பொருட்களின் மற்றும் நிதிச் சந்தைகளில் நிறுவனத்தின் தொடர்ச்சியான மற்றும் உற்பத்தி செயல்பாட்டை சாதகமாக பாதிக்கிறது.

மூலோபாய பணிகளின் வெற்றிகரமான தீர்வு, பண்புக்கூறு கொண்ட முன்னுரிமை நிதி குறிகாட்டிகளின் கணிப்புகளை நிதி மூலோபாயம் வரையறுக்கிறது என்று கருதுகிறது:

திரட்டப்பட்ட நிதிகள் மற்றும் வருமான ஆதாரங்களின் அளவை பிரதிபலிக்கும் உள்ளீட்டு நிதி பாய்ச்சல்களின் வடிவத்தில் நிதி வளங்களை ;

- அவர் வெளியீடு நிதிசார் ஓட்டங்கள் தொகுதி மற்றும் கட்டமைப்பு - கணக்கில் சாதனைகள் ஒரு எடுத்து நிதி வளங்கள் இலக்கு பயன்படுத்த பொருளாதார மற்றும் சமூக நன்மை;
- அவர் குவியும் ஒரு இனப்பெருக்க செயல்முறைகளை பங்கேற்பாளர்கள் இடையேயான பொருளாதார உறவுகளை அமைக்க நிதி வளங்கள் உபயோகப்படுத்தப்பட்டது;
- மூலோபாய திட்டமிடல், நிதி ஆதாரங்களை சூழ்ச்சி செய்தல், நிதி மூலோபாயத்தின் செயல்பாட்டின் அனைத்து நிலைகளிலும் அவர்கள் விரும்பிய நோக்கங்களை மதிப்பீடு செய்வதன் அடிப்படையில் அவற்றின் திருத்தம், வெளிப்புற மற்றும் உள் சூழ்நிலைகளில் ஏற்படும் முக்கிய மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வது உள்ளிட்ட கருவிகள்.

இந்த மற்றும் ஒரு பொருளாதார நிறுவனத்தின் நிதி மூலோபாயத்தின் பிற அம்சங்கள் காலத்தையும் அதன் உருவாக்கத்தின் கருத்தியல் அடிப்படையையும் தெளிவுபடுத்த அனுமதிக்கின்றன.

நிதி மூலோபாயம் பொருள் மற்றும் உள்ளீடு மற்றும் வெளியீட்டு நிதி ஓட்டங்களின் அளவு மற்றும் கட்டமைப்பின் கணிக்கப்பட்ட அளவுருக்களை நியாயப்படுத்தும் ஒரு சிக்கலான திட்டமாக கருதப்பட வேண்டும், நிதி பாதுகாப்பு மற்றும் போட்டித்தன்மையை அடைவதற்கு அதன் வளர்ச்சியின் மூலோபாய நோக்கங்களை செயல்படுத்துகிறது. ஒரு நீண்ட காலம். வளர்ந்த நிதி மூலோபாயத்தின் நம்பகத்தன்மைக்கு, குறிப்பிட்ட பொருளின் செயல்பாட்டின்

தனித்தன்மைக்கு ஏற்ப, அதன் உற்பத்தி மற்றும் நிதி ஆதாரங்களின் நிலைமைகளை அடையாளம் காணவும், கடந்த காலகட்டத்தில் தீர்க்கமான செயல்திறனின் தற்போதைய போக்குகளை மதிப்பீடு செய்யவும், மேலும் கருத்தில் கொள்ளவும் அவசியம். தேசிய காப்பீட்டு சந்தையின் வளர்ச்சியின் அளவு மற்றும் பிற காரணிகளின் செல்வாக்கு.

காப்பீட்டாளர்களின் நிதி மூலோபாயத்தை உணர்ந்து கொள்வதற்கான வழிமுறை

நிதி மூலோபாயத்தின் உருவாக்கம் மாதிரியின் இறுதிக் கட்டம் அதன் செயல்படுத்தல் பொறிமுறையாகும், இது செயலில் மேலாண்மை முடிவுகளை எடுப்பதன் மூலம் தொடர்புடைய பணப்புழக்கங்களை நனவாக நிர்வகிப்பதற்கான ஒரு கருவியாக மாறும், நிதி சலுகைகள், பொருளாதாரத் தடைகள், வாசல் தரநிலைகள், பயனுள்ள மதிப்பீடு முடிவெடுக்கும் மற்றும் மூலோபாய நோக்கங்களின் வெற்றிகரமான தீர்வை எளிதாக்கும் பிற முறைகள். இந்த நோக்கத்திற்காக, நிதி மூலோபாயத்தின் செயல்படுத்தல் பொறிமுறையின் வழிமுறை உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இது சம்பந்தப்பட்ட நிதிக் குறிகாட்டிகளின் சரிசெய்தல், காப்பீட்டாளர்களின் வெளி மற்றும் உள் சூழலில் ஏற்படும் முக்கிய மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வது , அத்துடன் கடந்த காலத்திற்கான பணிகளை நிறைவேற்றுவது ஆகியவை அடங்கும். காப்பீட்டு சேவைகளின் கட்டமைப்பை மேம்படுத்துவதற்கு, முக்கிய வகையான காப்பீட்டு வருமானங்கள் மற்றும் அபாயங்களின் மேட்ரிக்ஸை உருவாக்குவது அவசியம், இலாபங்களின் அதிகரிப்பு மற்றும் பொதுவான இலாபத்தின் அளவை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வது. காப்பீட்டு சேவைகளின் கட்டமைப்பை மேம்படுத்துவதற்கு, முக்கிய வகையான காப்பீட்டு வருமானங்கள் மற்றும் அபாயங்களின் மேட்ரிக்ஸை நிர்மாணித்தல், இலாபங்களின் அதிகரிப்பு மற்றும் பொதுவான இலாபத்தின் அளவை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வது அவசியம் .

13.3. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் செலவினங்களை நிர்வகிப்பதற்கான கருவிகள்

இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஐஐ) வணிகத்தின் அடிப்படையில் பொது காப்பீடு மற்றும் முழுமையான மருத்துவக் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கான மேலாண்மை செலவுகள் குறித்த புதிய விதிமுறைகளை கொண்டு வந்துள்ளது. இவை இந்த நிதியாண்டிலிருந்து நடைமுறைக்கு வருகின்றன. மோட்டார், மருத்துவ சில்லறை விற்பனை மற்றும் இதர சில்லறை (பொது பொறுப்பு போன்றவை) ஆகிய

பிரிவுகளில், அனுமதிக்கப்பட்ட செலவுகள் அதிகம். செலவு வரம்புகளை மீறினால் அபராதம் விதிக்கப்படும். நிர்வாக செலவினங்களில் இயக்க செலவுகள் கமிஷன், தரகு, முகவர்கள் மற்றும் இடைத்தரகர்களுக்கு ஊதியம், வருவாய் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் அனைத்துமே அடங்கும்.

எந்தவொரு பொது காப்பீடும் அல்லது மருத்துவக் காப்பீட்டு வணிகமும் நிர்ணயிக்கப்பட்ட தொகையை விட அதிகமாக இருக்க முடியாது. மோட்டார் காப்பீட்டில், அனுமதிக்கக்கூடிய செலவு முதல் ரூ.500 கோடிக்கு மொத்த பிரீமியத்தின் 37.5 சதவீதமாகும். இது அடுத்த ரூ.250 கோடிக்கு 32.5 சதவீதமும், மீதமுள்ள 30 சதவீதமும் ஆகும். ஒட்டுமொத்த அடிப்படையில் எந்தவொரு வரம்புகளையும் மீறுவது நிர்வாக இயக்குனர், தலைமை நிர்வாக அதிகாரி, முழு நேர இயக்குநர்கள் மற்றும் முக்கிய நிர்வாகத்திற்கான செயல்திறன் ஊக்கத்தொகையை கட்டுப்படுத்த வழிவகுக்கும். மேலும், புதிய வணிக இடங்களைத் திறப்பதற்கும் நிர்வாகப் பணியாளர்களை அகற்றுவதற்கும் மற்றும் / அல்லது நிர்வாகியை நியமிப்பதற்கும் சாத்தியமான கட்டுப்பாடுகள்.

இந்த விதிமுறைகளை தொடர்ந்து மீறும் பட்சத்தில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பிரிவுகளில் புதிய வணிகத்தை எழுத வேண்டாம் என்று காப்பீட்டாளருக்கு அறிவுறுத்தலாம் என்றும் ஐஆர்டிஏஐ தெரிவித்துள்ளது. பிரிவு மட்டத்தில், உண்மையான ஈடுசெய்யப்பட்ட உரிமைகோரல் விகிதத்திற்கும், ஒரு தயாரிப்பு தாக்கல் செய்யும் போது திட்டமிடப்பட்டவற்றுக்கும் இடையிலான விலகல் 10 சதவீதத்திற்கு மிகாமல் இருப்பதை உறுதி செய்ய காப்பீட்டாளர்களைக் கேட்டுள்ளது .

மூன்று வருட காலப்பகுதியில் இதை விட அதிக விலகல் இருந்தால், விதிவிலக்கு அறிக்கை மற்றும் செயல் திட்டம், காரணங்களைக் குறிப்பிடுதல், அதற்கு அனுப்பப்பட வேண்டும்.

காப்பீட்டுத் துறையில் செலவு விகிதம் என்பது காப்பீட்டு நிறுவனம் சம்பாதித்த நிகர பிரீமியங்களால் பிரீமியங்களைப் பெறுதல், எழுத்துறுதி அளித்தல் மற்றும் சேவை செய்தல் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடைய செலவுகளை வகுப்பதன் மூலம் கணக்கிடப்படும் லாபத்தின் அளவீடு ஆகும். செலவுகளில் விளம்பரம், பணியாளர் ஊதியங்கள் மற்றும் விற்பனைப் படைக்கான கமிஷன்கள் ஆகியவை அடங்கும். செலவு விகிதம் அதன் கொள்கைகள் மற்றும் முதலீட்டு லாபங்கள் அல்லது இழப்புகள் மீது கோரல்கள் காரணியாக்கலோடு முன் ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் திறன் குறிக்கிறது. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒருங்கிணைந்த விகிதத்தை வழங்க செலவு விகிதம் இழப்பு விகிதத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

இரண்டு வெவ்வேறு முறைகள்

செலவு விகிதங்களை கணக்கிட இரண்டு வழிகள் உள்ளன. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளுக்கு (GAAP) கணக்கியலுக்கு மாறாக சட்டரீதியான கணக்கியலைப் பயன்படுத்துகின்றன, அவற்றின் செலவு விகிதங்களைக் கணக்கிட, சட்டரீதியான கணக்கியல் அதிக பழமைவாத விகிதங்களை அளிக்கிறது. இரண்டு விகிதங்களிலும் செலவுகள் ஒரே மாதிரியாக இருந்தாலும், செலவு விகிதத்தைப் பெறுவதற்கு சட்டப்பிரிவு கணக்கியல் வகுப்பில் எழுதப்பட்ட நிகர பிரீமியங்களைப் பயன்படுத்துகிறது.

GAAP கணக்கியல் இந்த காலகட்டத்தில் சம்பாதித்த நிகர பிரீமியங்களைப் பயன்படுத்துகிறது. நிகர பிரீமியங்கள் நிறுவனம் கொண்டு வந்த புதிய வணிகமாகும், அதே நேரத்தில் சம்பாதித்த நிகர பிரீமியங்களில் புதிய வணிகம் மற்றும் இருக்கும் கொள்கைகளிலிருந்து தொடர்ச்சியான வணிகம் ஆகியவை அடங்கும்.

ஒட்டுமொத்த இலாபத்திற்கான முன்னோடி நிறுவனங்களை ஒப்பிடுவதற்கும் காலப்போக்கில் ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்திறனை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் செலவு விகிதம் பயன்படுத்தப்படலாம். 100 சதவிகிதத்திற்குக் கீழ் ஒரு செலவு விகிதம் காப்பீட்டு நிறுவனம் இந்த பிரீமியங்களை உருவாக்குவதற்கும் அல்லது ஆதரிப்பதற்கும் செலவினங்களை செலுத்துவதை விட அதிக பிரீமியங்களை சம்பாதிப்பது எழுதுகிறது என்பதைக் குறிக்கிறது. அதன் செலவு விகிதம் நட்சத்திரமாக இருந்தாலும், காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த லாபம் அதன் இழப்பு விகிதம், முதலீட்டு வருமானம் மற்றும் பிற ஆதாயங்கள் மற்றும் இழப்புகளால் பாதிக்கப்படுகிறது. எனவே, செலவு விகிதம் லாபத்தை முடிவுக்குக் கொண்டுவருவதற்கான நடவடிக்கை அல்ல. அதற்கு பதிலாக, இது ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த லாபத்தைக் கண்டுபிடிப்பதற்கான ஒரு முன்னோடியாகும்.

13.4. அவர்களின் நிதிகளை மாற்றுவதற்கான காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் பயன்படுத்தப்படும் முறைகள்

நீங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டை வாங்கும்போது, காப்பீட்டு வழங்குநருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அல்லது பிரீமியத்தை சீரான இடைவெளியில் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறீர்கள். உங்கள் கொடுப்பனவுகளின் அதிர்வெண் அல்லது காலம் உங்கள் பிரீமியம் பயன்முறையைப் பொறுத்தது. பெரும்பாலான காப்பீட்டு வழங்குநர்கள் பிரீமியத்தின் பல முறைகளை வழங்குகிறார்கள், அவற்றில் மிகவும் பொதுவானது ஆண்டுதோறும், அரை ஆண்டு, காலாண்டு அல்லது மாதந்தோறும் வரும். பிரீமியம் செலுத்தும் முறை உங்கள்

கட்டண முறைக்கு சமமானதல்ல. உங்கள் பிரீமியம் செலுத்தும் முறை பணம் செலுத்தும் அதிர்வெண்ணை தீர்மானிக்கிறது. பணம், காசோலை, கிரெடிட் கார்டு அல்லது வேறு விருப்பம் போன்ற நீங்கள் பணம் செலுத்தும் முறையையும் இது தீர்மானிக்கிறது.

பிரீமியத்தின் பயன்முறையைப் புரிந்துகொள்வது

பாலிசிதாரர்கள் தங்கள் கொள்கையில் கையொப்பமிடும்போது அவர்களின் பிரீமியம் பயன்முறையைத் தேர்ந்தெடுப்பார்கள். உங்கள் கொள்கையில் கவரேஜை செயல்படுத்த உங்கள் முதல் பிரீமியம் கட்டணம் செலுத்துவது பொதுவான நடைமுறையாகும். உங்கள் பாலிசியில் கையெழுத்திடுவதற்கு முன்பு காப்பீட்டு முகவர் பிரீமியம் செலுத்துதலின் சாத்தியமான அதிர்வெண்ணை முன்னிலைப்படுத்த வேண்டும் .

பாலிசியின் வாழ்நாளில் பாலிசிதாரர்களை அதிக அல்லது குறைந்த அதிர்வெண்ணாக மாற்ற பாலிசிதாரர்களை பல காப்பீட்டாளர்கள் அனுமதிக்கின்றனர். மாற்றத்தின் தேதிகள் பொதுவாக முன்பே இருக்கும் கட்டண தேதிகளுடன் ஒத்துப்போகின்றன, அதாவது நீங்கள் ஒரு அரை வருடத்திலிருந்து மாதாந்திர பிரீமியமாக மாற்ற விரும்பினால், உங்கள் அடுத்த திட்டமிடப்பட்ட அரை வருடாந்திர கட்டணத்தின் தேதியில் உங்கள் முதல் மாதாந்திர கட்டணத்தை நீங்கள் செலுத்துவீர்கள். கட்டண அட்டவணை அந்த இடத்திலிருந்து மாதந்தோறும் மாறும்.

பிரீமியம் செலுத்தும் முறையின் தாக்கங்கள்

ஒரு பொதுவான விதியாக, அடிக்கடி பிரீமியம் செலுத்தும் முறைகள் ஒரு கட்டணத்திற்கு குறைந்த செலவாகும். இருப்பினும், அடிக்கடி பணம் செலுத்துவதும் மொத்தத்தில் அதிக செலவாகும். உதாரணமாக, ஒரு காப்பீட்டாளர் உங்களிடம் மாதத்திற்கு ரூ.1500, காலாண்டுக்கு ரூ.4000, அரை வருடாந்திர கட்டணத்திற்கு ரூ.7000 அல்லது உங்கள் பாலிசிக்கு ஆண்டுக்கு 2 ரூ.12,500 வசூலிக்கலாம்.

வருடாந்திர கொடுப்பனவின் முன் செலவுகள் மற்றவர்களை விட மிக அதிகம், ஆனால் இது உண்மையில் ஒரு ஆண்டு மதிப்புள்ள பாதுகாப்புக்கான மலிவான பயன்முறையாகும். மாதாந்திர, காலாண்டு மற்றும் அரை ஆண்டு முறைகள் முறையே ஆண்டுக்கு ரூ.1,800, ரூ.1,600 அல்லது ரூ.1,400 செலவாகும், இது ரூ.1,250 வருடாந்திர கட்டணம்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் நிச்சயமற்ற தன்மை மற்றும் அதிக வசூல் செலவுகளை ஈடுசெய்ய வேண்டும் என்பதே அடிக்கடி பணம் செலுத்தும் முறைகள் அதிக செலவு செய்ய காரணம். நீங்கள் காப்பீட்டு வழங்குநராக இருப்பதை கற்பனை செய்து பாருங்கள், ஒரு முழு ஆண்டு மதிப்புள்ள கொடுப்பனவுகளை நீங்கள் பெறுவதற்கு கூடுதல் மதிப்பை வைக்க வாய்ப்புள்ளது,

ஏனெனில் இதன் பொருள் எதிர்காலத்தில் குறைவான தாமதமான அல்லது காணாமல் போன கொடுப்பனவுகளைப் பற்றி நீங்கள் கவலைப்பட வேண்டும்.

அதிக கொடுப்பனவுகள் இப்போதே பணப்புழக்கத்தை மேம்படுத்துகின்றன, மேலும் உங்கள் எதிர்கால நிதி நிலையை கணிப்பதை எளிதாக்குகின்றன. பெரிய, முந்தைய முதலீடுகளைச் செய்ய கூடுதல் பணத்தையும் பயன்படுத்தலாம். கடனுக்கான கொடுப்பனவுகள் போன்ற கொடுப்பனவு முறைகளைப் பற்றி சிந்தியுங்கள். கடன் சூழ்நிலையில், தங்கள் அசலைத் திருப்பிச் செலுத்த நீண்ட நேரம் எடுக்கும் கடன் வாங்கியவர்கள் வழக்கமாக அதிக வட்டிக்கு பணம் செலுத்துவார்கள்.

இதேபோல், பாலிசிதாரர்கள் தங்கள் வருடாந்திர ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகையின் முழுச் செலவையும் செலுத்த அதிக நேரம் எடுக்கும், அதற்கு அதிக செலவு ஆகும். ஆயுள் காப்பீடு என்பது கடன் அல்ல, பாலிசிதாரர்கள் கடன் வாங்குபவர்கள் அல்ல, ஆனால் நேரம் மற்றும் கட்டணம் செலுத்தும் செலவு ஆகியவற்றுக்கு இடையிலான உறவுகள் ஒப்பிடத்தக்கவை. சில காப்பீட்டு வழங்குநர்கள் தங்கள் வலைத்தளத்தில் வருடாந்திர சதவீத வீதத்தை (ஏபிஆர்) கால்குலேட்டரை வழங்குகிறார்கள், பிரீமியம் செலுத்தும் முறை இறுதி செலவை எவ்வாறு பாதிக்கிறது என்பதைக் காணலாம்.

உங்கள் பிரீமியம் செலுத்தும் முறையைத் தேர்ந்தெடுப்பது

உங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான மிகக் குறைந்த ஒட்டுமொத்த செலவைப் பாதுகாக்க, குறைந்த அடிக்கடி பிரீமியம் செலுத்தும் முறையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும். பிற கருத்தாய்வுகளை புறக்கணித்து, குறைவான அடிக்கடி செலுத்தும் முறைகளின் வருடாந்திர செலவுகள் பெரும்பாலும் அடிக்கடி வரும் முறைகளுடன் ஒப்பிடும்போது கணிசமாக தள்ளுபடி செய்யப்படுகின்றன.

இரண்டு காரணிகள் கருத்தில்கொள்ள வேணடும்

வாய்ப்பிற்கான செலவுகள் மற்றும் பணப்புழக்கம். பிரீமியம் செலுத்த நீங்கள் தயாராக உள்ள பணத்தின் அளவு உங்கள் பணப்புழக்கம். உங்களிடம் வங்கியில் ரூ.500 மட்டுமே இருந்தால், ரூ.12,500 வருடாந்திர பிரீமியம் செலுத்தும் விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுப்பது விவேகமற்றது.

வருடாந்திர கொடுப்பனவுக்கான பணம் உங்களிடம் இருந்தாலும், ரூ.150 மாதாந்திர கொடுப்பனவுக்கு மேல் ரூ.1,250 வருடாந்திர கொடுப்பனவைத் தேர்ந்தெடுப்பதற்கான வாய்ப்புச் செலவு நீங்கள் குறுகிய காலத்தில் 100 1,100 உடன் செய்திருக்கக்கூடிய அனைத்தும்.

அந்த பணத்தை முதலீடு செய்யலாம் மற்றும் மாதாந்திர கட்டண விருப்பத்தின் கூடுதல் செலவை விட அதிகமாக சம்பாதிக்கலாம்.

மற்றொரு கருத்தாகும், நீங்கள் உங்கள் பாலிசியை முன்கூட்டியே நிறுத்தினால், பல காப்பீட்டு வழங்குநர்கள் ஏற்கனவே செலுத்திய பிரீமியங்களின் பகுதிகளைத் திருப்பித் தருவதில்லை. நீங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டை வாங்கி ஜனவரி 10 அன்று வருடாந்திர பிரீமியத்தை செலுத்துகிறீர்கள் என்று வைத்துக்கொள்வோம். துரதிர்ஷ்டவசமாக, உங்கள் காப்பீடு செய்ய முடியாத ஆர்வங்கள் தவணையை மாற்றுகின்றன, மேலும் ஜூலை 10 ஆம் தேதி உங்கள் ஒப்பந்தத்தை நிறுத்த முடிவு செய்கிறீர்கள். உங்கள் வருடாந்திர கவரேஜில் 50 சதவிகிதம் மட்டுமே நீங்கள் பயன்படுத்தினாலும், உங்கள் காப்பீட்டு வழங்குநர் மீதமுள்ள 50 சதவிகிதம் உங்களுக்கு திருப்பித் தர வேண்டியதில்லை.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பணத்தை எவ்வாறு முதலீடு செய்கின்றன?

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பல பகுதிகளில் முதலீடு செய்கின்றன, ஆனால் எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக அவை பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றன. பத்திரங்கள் எல்லா முதலீட்டு வகைகளிலும் பாதுகாப்பானவை என்பதால் இது அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கிறது. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆபத்து மதிப்பீட்டின் வணிகத்தில் இருப்பது தர்க்கரீதியாக பத்திரங்கள் ஈர்க்கும் குறைந்த அபாயத்தைக் கண்டுபிடிக்கும், ஆனால் வேறு காரணங்களும் உள்ளன.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பத்திரங்களில் அதிக பணம் முதலீடு செய்ய முனைகின்றன, ஆனால் அவை பங்குகள், அடமானங்கள் மற்றும் திரவ குறுகிய கால முதலீடுகளிலும் முதலீடு செய்கின்றன.

காப்பீட்டு வணிகத்தை உடைத்தல்

காப்பீடு என்பது ஆபத்தை மறுபகிர்வு செய்வது. சற்று எளிதாக்குவதன் மூலம், நீங்கள் ஒரு நூறு வணிக கட்டிட வாடிக்கையாளர்களுடன் ஒரு கற்பனையான காப்பீட்டு நிறுவனத்தை உருவாக்கலாம், ஒவ்வொன்றும் 1 மில்லியன் டாலர் மதிப்புள்ள ஒரே கட்டிடம் (இது உண்மையானதாக இருந்தால் நியாயமற்ற சிறிய நிறுவனமாக இருக்கும்). ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டில் மொத்த இழப்பு ஏற்படும் இந்த நிறுவனங்கள் ஒவ்வொன்றின் நிகழ்தகவு பற்றிய நியாயமான மதிப்பீடுகளைச் செய்வதற்கு பயன்பாட்டு கணிதவியலாளர்கள் மற்றும் புள்ளிவிவரங்கள் எனப்படும் புள்ளிவிவர வல்லுநர்கள் தங்கள் திறன்களைப் பயன்படுத்துகின்றனர் (மீண்டும், உண்மையில், மதிப்பீடு பல்வேறு நிலை இழப்புகளை

உள்ளடக்கும்). இந்த நிறுவனங்கள் ஒவ்வொன்றும் மொத்த இழப்புக்கு 1 சதவீதம் வாய்ப்பு இருப்பதை அவர்கள் கண்டறிந்துள்ளனர்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எவ்வாறு பணம் சம்பாதிக்கின்றன

எடுத்துக்காட்டாக நிகழ்தகவு (ஆனால் நிச்சயமாக அல்ல) ஒட்டுமொத்த அனுமான காப்பீடு நிறுவனத்தின் குறிப்பிட்ட ஆண்டின் மொத்த இழப்புகள் ரூ.1 கோடி என்று அனுமானித்தால் அதில் 1 சதவீதம் 1 கட்டிடத்துக்கு ஆபத்துக்கு சமமானால் 100 கட்டிடங்கள் ரூ.1 கோடி கட்டிட மடங்கு 100 சதவீதம்.

பணம் சம்பாதிக்க, காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒவ்வொரு கட்டிட வாடிக்கையாளருக்கும் அவர்களின் காப்பீட்டுக்கு பிரிமியம் 1 மில்லியன் இழப்பை ஈடுசெய்ய போதுமான அளவு வசூலிக்க வேண்டும், மேலும் குறைவான சாத்தியமான விளைவுகளை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள அதன் செயல்பாட்டாளர்களால் கணக்கிடப்பட்ட சில கூடுதல் தொகையும், இறுதியாக விரும்பிய லாபத்தை பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் மற்றொரு தொகையும். விளக்கத்தின் நோக்கங்களுக்காக, நிறுவனம் மொத்த பிரீமியமாக பிரிமியம் 3 மில்லியனை எடுக்க வேண்டும் என்று நீங்கள் கருதலாம்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஏன் முதலீடு செய்கின்றன

காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு பெறப்பட்ட பெறப்பட்ட 3 மில்லியன் பிரீமியம் பணத்தை எடுத்து பாதுகாப்பு வைப்பு பெட்டகத்தில் ஒட்டிக்கொள்வது சாத்தியமாகும். இது ஒரு மோசமான யோசனையாகவும் இருக்கும், ஏனென்றால் அதிக பணம் சம்பாதிக்க அந்த பணத்தை முதலீடு செய்வதற்கான நியாயமான வழிகள் உள்ளன. பிரீமியங்களை முதலீடு செய்வது இரண்டு நல்ல காரியங்களைச் செய்கிறது: இது காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் லாபத்தை அதிகரிக்கிறது மற்றும் நிறுவனம் அதன் பிரீமியம் தொகையை குறைப்பதை சாத்தியமாக்குகிறது, மேலும் அதன் கொள்கைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு மிகவும் கவர்ச்சிகரமானதாக ஆக்குகிறது.

காப்புறுதி நிறுவனங்கள் எதில் முதலீடு செய்கிறன்றன

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பங்குச் சந்தையில் முதலீடு செய்யலாம், உண்மையில் அவை அவ்வாறு செய்கின்றன, ஆனால் பங்குச் சந்தையில் மட்டும் முதலீடு செய்வது மிகவும் ஆபத்தானது, ஏனெனில் இது ஒரு சுழற்சி சந்தை என்பதால் அதிக காளை சந்தை

வருமானத்திலிருந்து கணிசமான கரடி சந்தை இழப்புகளுக்கு மாறுகிறது. எந்தவொரு வருடத்திலும் ஒட்டுமொத்தமாக அவர்கள் நீடித்த இழப்பை உறிஞ்சப் போவதில்லை என்பதை ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் அதிக அளவு உறுதியுடன் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும்; எனவே பங்குகள் அவற்றின் முதலீட்டு இலாகாக்களில் ஒப்பீட்டளவில் சிறிய பகுதியை மட்டுமே குறிக்க முடியும். ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரை, பங்குச் சந்தை முதலீடுகள் மொத்த இருப்புக்களில் 5 சதவீதத்தைக் குறிக்கின்றன. சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பொதுவாக 30 சதவீத பங்குகளை பொதுவான பங்குகளில் முதலீடு செய்கின்றன.

பத்திரங்களின் வேண்டுகோள் என்னவென்றால், அவை மிகவும் கணிக்கக்கூடிய எதிர்கால பணப்புழக்கத்தை வழங்குகின்றன, ஆனால் முதலீட்டு தர பத்திரங்கள் பங்குச் சந்தையின் நீண்டகால வருவாயைக் காட்டிலும் சராசரியாகக் குறைவாகவே உள்ளன. 1928ஆம் ஆண்டில், பங்குச் சந்தையில் முதலீடு செய்யப்பட்ட $100 $320,000 க்கும் அதிகமாக வளர்ந்திருக்கும்; முதலீட்டு தரம் மற்றும் கருவூல பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்ட அதே தொகை, $7,000 ஆக வளர்ந்திருக்கும். ஆபத்தான பங்குச் சந்தையில் தங்களின் பிரீமியத்தின் ஒரு பகுதியை மட்டுமே முதலீடு செய்வதன் மூலம், அவர்கள் இன்னும் அதிக வருமானத்தில் ஓரளவிற்கு பங்கேற்கிறார்கள.

இடர் பல்வகைப்படுத்தல்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்கின்றன, பத்திரங்கள் மட்டும் தனியாக முதலீடு செய்யாமல் இருபபதற்கு காரணங்கள் உண்டு. இரு முதலீட்டு வகுப்புகள் மட்டுமே பலவீனமாக தொடர்புடையதாக இருக்கிறது. அவை உயர்ந்து ஓரளவு தளர்வாக ஒன்றாக விழும், ஆனால் சரியாக இல்லை. ஆயினும்கூட, சில தொடர்புகள் உள்ளன.

காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கான சிறந்த மூன்றாவது முதலீட்டு தேர்வு வேறுவிதமாகக் கூறப்படாத மற்றொரு ஒப்பீட்டளவில் குறைந்த அபாயமாகும், இது ஒரு வருமானம் சுயாதீனமாக இருக்கும் ஒரு முதலீடு. உண்மையில், அடமானச் சந்தையில் முதலீடு, ஒப்பீட்டளவில் தொடர்பில்லாதது, அதை நிறைவேற்றுகிறது. காப்பீட்டு சந்தையின் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறை அதன் பிரீமியங்களில் சுமார் 15 சதவீதத்தை அடமானங்கள் மற்றும் முதல் பொய்களில் முதலீடு செய்கிறது.

நான்காவது பெரிய சொத்து வர்க்கம் அதிக திரவ குறுகிய கால முதலீடுகள் மற்றும் பணத்தைக் கொண்டுள்ளது. இது ஆயுள் காப்பீட்டாளர்களுக்கான முதலீடுகளில் சுமார் 5 சதவீதம் ஆகும். இதற்கு அப்பால், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் டெரிவேடிவ்கள் (பிற

சொத்துக்களைச் சார்ந்த மதிப்புகளுடன் ஒப்பந்தங்கள், பெரும்பாலும் அடமானங்கள்), ஒப்பந்தக் கடன்கள், பத்திரக் கடன், ரியல் எஸ்டேட் மற்றும் விருப்பமான பங்கு (பொதுவான பங்குகளை விட பத்திரங்களைப் போலவே செயல்படுகின்றன) உள்ளிட்ட பகுதிகளில் முதலீடு செய்கின்றன. ஆனால் இந்த பகுதிகள் அனைத்தும் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முதலீடுகளில் சுமார் 10 சதவிகிதம் மட்டுமே மற்றும் சொத்து மற்றும் விபத்து காப்பீட்டாளர்களை விட சற்றே அதிகம். இந்த மற்ற, ஒப்பீட்டளவில் சிறிய முதலீடுகளின் முக்கியமான செயல்பாடு, ஆபத்தின் கூடுதல் பல்வகைப்படுத்தலை வழங்குவதாகும்.

13.5 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு தீர்வாணையம் என்றால் என்ன?
2. நிதி மூலோபாயத்தை செயல்படுத்துவது குறித்து சிறு குறிப்பை எழுதுங்கள்
3. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எவ்வாறு பணம் சம்பாதிக்கின்றன
4. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பணத்தை எவ்வாறு முதலீடு செய்கின்றன?

பெரிய கேள்விகள்

1. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தை விளக்குங்கள்
2. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் நிதி நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவம் என்ன?
3. காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் செலவுகளை நிர்வகிக்கும் கருவிகளைப் பற்றி விவாதிக்கவும்
4. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதிகளைச் சேர்ப்பதில் என்ன முறைகள் பயன்படுத்துகின்றன

இயல் 14 மறுகாப்பீடு

அமைப்பு

14.1 அறிமுகம்

மறு காப்பீடு ஒரு செயல்முறையாகும், இதன்மூலம் ஒரு நிறுவனம் (மறுகாப்பீட்டாளர்) ஒரு பிரீமியம் கொடுப்பனவைக் கருத்தில் கொண்டு காப்பீட்டு நிறுவனம் வழங்கிய பாலிசியின் கீழ் உள்ள அனைத்து அல்லது ஆபத்தின் ஒரு பகுதியையும் எடுத்துக்கொள்கிறது. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், இது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கான காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் ஒரு வடிவமாகும்.

பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒரே ஆபத்து வெளியிட இணை காப்பீடு போலல்லாமல், மறுகாப்பீட்டாளர்களும் பொதுவாக பெரும்பாலானோர் காப்பீடு நிறுவனங்களாக உள்ளன. காப்பீட்டு வணிகமானது நிகழ்தகவு விதிகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளது, இது வழங்கப்பட்ட பாலிசிகளில் ஒரு பகுதியே உரிமைகோரல்களுக்கு வழிவகுக்கும் என்று கருதுகிறது. இதன் விளைவாக, ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் காப்பீடு செய்யப்பட்ட மொத்த தொகை அதன் நிகர மதிப்பின் பல மடங்கு ஆகும். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் காப்பீட்டு பிரீமியத்தை நிர்ணயிக்கும் அதே இழப்பு நிகழ்தகவை அடிப்படையாகக் கொண்டது. சேகரிக்கப்பட்ட மொத்த பிரீமியம் செலவினங்களை வழங்கிய பின்னர் ஏற்படும் மொத்த

உரிமைகோரல்களுக்கு செலுத்த போதுமானதாக இருக்கும் வகையில் பிரீமியங்கள் சரி செய்யப்படுகின்றன.

இருப்பினும், ஒரு மோசமான ஆண்டில், உரிமைகோரல்களின் மொத்த மதிப்பு சேகரிக்கப்பட்ட பிரீமியத்தை விட அதிகமாக இருக்கலாம். இழப்புகள் மிகப் பெரிய அளவில் இருந்தால், நிறுவனத்தின் நிகர மதிப்பு அழிக்கப்படும் வாய்ப்பு உள்ளது. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பாலிசிகளை எடுக்கும் இத்தகைய அபாயங்களைத் தவிர்க்க வேண்டும். இரண்டாவதாக, காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மறுகாப்பீட்டாளர்களின் ஆதரவை தங்கள் சொந்தமாக வழங்குவதற்கான திறனைக் கொண்டிருக்கவில்லை. பரவலாக, மறுகாப்பீட்டை இரண்டு தலைகளின் கீழ் வகைப்படுத்தலாம் - ஒப்பந்த மறுகாப்பீடு மற்றும் துன்விருப்பு மறுகாப்பீடு.

14.2. காப்பீட்டுத் துறையில் மறுகாப்பீடு

மறுகாப்பீடு, பொதுவாக "காப்பீட்டாளர்களுக்கான காப்பீடு" என்று குறிப்பிடப்படுகிறது, இது முதன்மை காப்பீட்டாளரின் கொள்கைகளால் மூடப்பட்ட சில இழப்பு வெளிப்பாடுகளின் சில அல்லது அனைத்து நிதி விளைவுகளின் ஒரு காப்பீட்டாளரிடமிருந்து (முதன்மை காப்பீட்டாளரிடமிருந்து) மற்றொருவருக்கு (மறுகாப்பீட்டாளர்) மாற்றப்படுவதாகும். முதன்மை காப்பீட்டாளரால் மாற்றப்பட்ட அல்லது வழங்கப்பட்ட இழப்பு வெளிப்பாடுகள் காப்பீட்டுக்கான ஒரு பொருள் (கட்டிடம் போன்றவை), ஒரு பாலிசி அல்லது பாலிசிகளின் குழுவுடன் தொடர்புடையதாக இருக்கலாம்.

இழப்பு வெளிப்பாடுகளுக்கான பொறுப்பை மறுகாப்பீட்டாளருக்கு வழங்குவதன் மூலம் ஒரு காப்பீட்டாளரை மறுகாப்பீட்டாளர், விதைக்கும் நிறுவனம், சிடென்ட் எனப்படும். நேரடி காப்பீட்டாளர் அல்லது முதன்மை காப்பீட்டாளர் என குறிப்பிடலாம். இந்த விதிமுறைகள் அனைத்தும் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கவை என்றாலும், மறுகாப்பீட்டாளருக்கு இழப்பு வெளிப்பாடுகளைக் கொடுக்கும் கட்சியைக் குறிக்க "முதன்மை காப்பீட்டாளர்" பயன்படுத்தப்படுவார்.

மறுகாப்பீடு ஒரு மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் மூலம் பரிவர்த்தனை செய்யப்படுகிறது, இது மறுகாப்பீடு வழங்கப்படும் விதிமுறைகளை குறிப்பிடுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, மறுகாப்பீட்டாளர் ஒப்பந்தத்திற்கு உட்பட்ட இழப்பு வெளிப்பாடுகளுக்காக அனைத்து முதன்மை காப்பீட்டாளரின் இழப்புகளிலும் ஒரு சதவீதத்தை செலுத்த வேண்டும், அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை மீறிய இழப்புகளுக்கு முதன்மை காப்பீட்டாளரை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். கூடுதலாக, மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தம் மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பாலிசி, பாலிசிகளின் குழு அல்லது காப்பீட்டு வகைகளை அடையாளம் காட்டுகிறது.

மறுகாப்பீட்டாளர் பொதுவாக முதன்மை காப்பீட்டாளரின் காப்பீட்டு அபாயங்கள் அனைத்தையும் கருதுவதில்லை. மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தத்திற்கு வழக்கமாக முதன்மை காப்பீட்டாளர் அதன் அசல் பொறுப்பின் ஒரு பகுதியை தக்க வைத்துக் கொள்ள வேண்டும். இந்த தக்கவைப்பு அசல் காப்பீட்டின் சதவீதமாக அல்லது ஒரு டாலர் இழப்பாக வெளிப்படுத்தப்படலாம். மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தம் அடிப்படை (அசல்) காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் விதிமுறைகளை அல்லது அவற்றை மதிக்க முதன்மை காப்பீட்டாளரின் கடமைகளை மாற்றாது.

காப்பீட்டிற்கான எந்தவொரு காப்பீட்டாளரும் பிரீமியத்தை செலுத்துவதைப் போலவே, முதன்மை காப்பீட்டாளர் வழங்கப்பட்ட பாதுகாப்பிற்கான மறுகாப்பீட்டு பிரீமியத்தை செலுத்துகிறார், ஆனால், முதன்மை காப்பீட்டாளர் அடிப்படைக் கொள்கையை வழங்குவதற்கான செலவுகளைச் செலுத்துவதால், மறுகாப்பீட்டாளர் முதன்மை காப்பீட்டாளருக்கு ஒரு கமிஷன் கமிஷனை செலுத்தக்கூடும். இந்த செலவுகள் முதன்மையாக தயாரிப்பாளர்களுக்கு செலுத்தப்படும் கமிஷன்கள், பிரீமியம் வரி மற்றும் எழுத்துறுதி செலவுகள் (கொள்கை செயலாக்கம் மற்றும் சேவை செலவுகள் மற்றும் இடர் கட்டுப்பாட்டு அறிக்கைகள் போன்றவை) ஆகியவற்றைக் கொண்டிருக்கும்.

மறுகாப்பீட்டாளர்கள் மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களில் அவர்கள் ஏற்றுக்கொண்ட பொறுப்பின் ஒரு பகுதியை மற்ற மறுகாப்பீட்டாளர்களுக்கு மாற்றலாம். அத்தகைய ஒப்பந்தம் ஒரு மறுபயன்பாடு என்று அழைக்கப்படுகிறது. ஒரு திரும்பப்பெறுதல் கீழ், ஒரு மறுகாப்பீட்டாளருடன், திரும்பக்கொடுப்பவர், அனைத்து அல்லது ஏற்றுககொள்ளப்பட்டால் அல்லது மற்றொரு மறுகாப்பீட்டாளருடன் ஏற்றுக்கொள்ளும் என்று மறுகாப்பீட்டு ஆபத்து பகுதியாக மாற்றித் தருகிறார் திரும்பப்பெறுபவர். மறுகட்டமைப்பு என்பது ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபட்டுள்ள கட்சிகளைத் தவிர மறுகாப்பீட்டிற்கு மிகவும் ஒத்ததாகும். முதன்மை காப்பீட்டாளர்-மறுகாப்பீட்டாளர் உறவின் பின்னணியில் மறுகாப்பீட்டின் விவாதங்கள் மறுபயன்பாட்டிற்கும் பொருந்தும்.

14.2.1. மறுகாப்பீட்டு செயல்பாடுகள்

பெரிய வெளிப்பாடுகளை காப்பீடு செய்தல், பாலிசிதாரர்களின் உபரி பாதகமான இழப்பு அனுபவத்திலிருந்து பாதுகாத்தல் மற்றும் காப்பீட்டாளரின் வளர்ச்சிக்கு நிதியளித்தல் போன்ற பல நடைமுறை வணிக இலக்குகளை அடைய காப்பீட்டாளர் உதவுகிறார். காப்பீட்டாளர் பெறும் மறுகாப்பீடு முக்கியமாக காப்பீட்டாளர் அதன் இலக்குகளை அடைய வேண்டிய தடைகள் அல்லது சிக்கல்களைப் பொறுத்தது. அதன் பல பயன்பாடுகள் ஒன்றுடன் ஒன்று

இருந்தாலும், மறுகாப்பீடு என்பது முதன்மை காப்பீட்டாளர்களுக்கு ஆறு முக்கிய செயல்பாடுகளைச் செய்யக்கூடிய ஒரு மதிப்புமிக்க கருவியாகும்:

- பெரிய வரி திறனை அதிகரித்தல்
- பேரழிவுப் பாதுகாப்பு அளித்தல்
- இழப்பு அனுபவத்தை உறுதிப்படுததுதல்
- உபரி நிவாரணம் வழங்குதல்
- சந்தைப் பிரிவில் இருந்து திரும்பப் பெறுவதை எளிதாக்குதல்
- எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதலை வழங்குதல்

அதன் குறிக்கோள்களைப் பொறுத்து, ஒரு முதன்மை காப்பீட்டாளர் இந்த முதன்மை செயல்பாடுகளுக்கு பல்வேறு மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களைப் பயன்படுத்தலாம்.

பெரிய வரி திறனை அதிகரிக்கவும்

மறுகாப்பீட்டின் முதல் செயல்பாடு பெரிய-வரி திறனை அதிகரிப்பதாகும், இது ஒரு முதன்மை காப்பீட்டாளருக்கு அதன் நிதி நிலை மற்றும் விதிமுறைகள் அனுமதிக்காததை விட குறிப்பிடத்தக்க அபாயங்களை எடுத்துக்கொள்ள அனுமதிக்கிறது.

பேரழிவு பாதுகாப்பை வழங்குதல்

மறுகாப்பீடு இல்லாமல், பேரழிவுகள் காப்பீட்டாளரின் வருவாயை வெகுவாகக் குறைக்கலாம் அல்லது காப்பீட்டாளரின் கடன்தொகையை அச்சுறுத்தக்கூடும், அதன் காப்பீட்டு இழப்பு வெளிப்பாடுகள் ஏராளமான பேரழிவை ஏற்படுத்தும் ஒரு பகுதியில் குவிந்துள்ளன. தீ, காற்று புயல் மற்றும் பூகம்பங்கள் ஆகியவை பேரழிவு அபாயங்களில் அடங்கும். கூடுதலாக, தொழில்துறை வெடிப்புகள், விமான விபத்துக்கள் பேரழிவுகளால் குறிப்பிடத்தக்க சொத்து மற்றும் பொறுப்பு இழப்புகள் ஏற்படலாம்.

உபரி நிவாரணம் வழங்குதல்

குறிப்பிட்ட பிரீமியத்தை மீறி உபரி விகிதங்களுக்கு மதிப்பீடு / ஒழுங்குமுறை அமைப்புகளால் காப்பீட்டாளர்கள் தடுக்கப்படுகிறார்கள். இருப்பினும், மறுகாப்பீடு இந்த அந்நியச் செலாவணி விகிதங்களை (பொதுவாக குறுகிய கால அடிப்படையில்) பிரீமியம் மற்றும் அபாயத்தை முதல்- டாலர் அடிப்படையில் அல்லது மொத்த பாதுகாப்பு மூலம் குறைப்பதன் மூலம் குறைக்க உதவும்.

சந்தைப் பிரிவில் இருந்து விலகுவதற்கு வசதி

சந்தைப் பிரிவில் இருந்து விலகும்போது, ஆரம்ப காப்பீட்டாளர் இந்த விருப்பத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டார். புதிய இன்சூரன்ஸ் பாலிசிகளை எழுதுவதை நிறுத்திவிட்டு, அனைத்து பாலிசிகளும் காலாவதியாகும் வரை கட்டாய காப்பீட்டில் தொடரவும், அனைத்து பாலிசிகளையும் ரத்துசெய்யவும் மற்றும் கண்டுபிடிக்கப்படாத பிரீமியங்களை காப்பீட்டாளருக்குத் திருப்பித் தரவும், போர்ட்∴போலியோ மறுகாப்பீட்டை வாங்குவதன் மூலமும் சந்தைப் பிரிவில் இருந்து விலக்கிக் கொள்ளலாம்.

எழுத்துறுதி வழிகாட்டுதலை வழங்குதல்

- இடைத்தரகர்கள் மற்றும் மறுகாப்பீடு எழுத்துறுதியாளர்கள் சங்கம் (ஐஆர்யு)
- இடைத்தரகர்கள் & மறுகாப்பீட்டு சந்தைகள் சங்கம் (பிஆர்எம்ஏ)
- அமெரிக்கா மறுகாப்பீட்டு சங்கம் (ஆர்ஏஏ)

14.3. மறுகாப்பீட்டு விண்ணப்பத்தின் பகுதிகள்

காப்பீட்டின் பல்வேறு கிளைகளில் பல்வேறு வகையான மறுகாப்பீட்டை முறையாகப் பயன்படுத்துவது குறித்த குறிப்புகள் இப்போது செய்யப்படும்.

தீ காப்பீட்டு வணிகத்தில் மறுகாப்பீடு

உபரி ஒப்பந்தம் மிகவும் பரவலாக பயன்படுத்தப்படுகிறது. ஒதுக்கீட்டு ஒப்பந்த ஒப்பந்தங்கள் புதிதாக நிறுவப்பட்ட நிறுவனங்களால் அல்லது நிறுவப்பட்ட நிறுவனங்களின் புதிய வணிகத்தைப் பொறுத்தவரை பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

தன்விருப்ப மறுகாப்பீட்டின் சேவையும் அவ்வப்போது பயன்படுத்தப்படுகிறது, குறிப்பாக பெரிய அபாயங்களைப் பொறுத்தவரை, நிற்கும் ஒப்பந்த ஏற்பாடு முழு தானியங்கி பாதுகாப்பை வழங்காது.

கடல் மற்றும் விமான காப்பீட்டு வணிகத்தில் மறுகாப்பீடு

தன்விருப்ப முறை (Facultative) இன்னும் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்பட்டாலும் ஒதுக்கீடு பங்கு மற்றும் உபரி மிகவும் பொதுவானது.

பொது சராசரி, ஹல் மொத்த இழப்பு போன்ற பேரழிவு அபாயங்களிலும் அதிக இழப்பு மற்றும் நிறுத்த இழப்பு ஏற்பாடுகள் செய்யப்படுகின்றன.

விபத்து காப்பீட்டு வணிகத்தில் மறுகாப்பீடு

அனைத்து வகையான ஒப்பந்தங்களும் பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

அபாயகரமான கூறுகள் அல்லது குவிப்பு மற்றும் பேரழிவு கைதுசெய்யப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் அல்லது பொறுப்பு காப்பீடுகளின் சந்தர்ப்பங்களில், அதிக இழப்பு அல்லது நிறுத்த இழப்பு மிகவும் சாதகமானது.

சில வெளிப்படையான காரணங்களுக்காக ஒப்பந்த நிறுவனங்களுக்கு ஆர்வம் காட்ட விரும்பாதபோது தன்விருப்ப முறையும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகத்தில் மறுகாப்பீடு

பொதுவாக பயன்படுத்தப்படும் வகை உபரி ஒப்பந்தம். மிகவும் குறைந்த அளவிலான போதிலும் தன்விருப்ப முறை இன்னும் பயன்பாட்டில் உள்ளது.

14.4. காப்பீட்டில் தகவல் தொழில்நுட்பம்

தற்போதைய சூழ்நிலையில் எல்லோரும் கணினியை பல வழிகளில் பயன்படுத்துகிறார்கள், பல்பொருள் அங்காடி முதல் கடைகளில் பொருட்கள் வாங்குவது வரை ரசீது கணினிமயமாக்கப்படுவதைக் காணலாம். தற்போது மிகவும் ஒரு சக்திவாய்ந்த ஒரு சாதனமாக திகழ்வது கைபேசி ஆகும். இது தரவை அனுப்ப அல்லது தொலைபேசி எண்கள் அல்லது செய்திகள் போன்ற தரவை சேமிக்க தகவல் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துகிறது. சமீபத்திய கைபேசிகளில் பாடல்களையும் சேமிக்கலாம் மற்றும் அதைக் கணினியாகப் பயன்படுத்தலாம். கணினி துறையில் புதுமை மிக அதிக வேகத்தில் செல்கிறது. காப்பீட்டுத் துறையில் கணினி எவ்வாறு பயனுள்ளதாக இருக்கும் என்பதை நாங்கள் விளக்கப் போகிறோம்.

14.4.1. தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் பொருள்

தகவல்களைச் சேமிக்கவும், செயலாக்கவும், போக்குவரத்தை நிர்வகிக்கவும் தொடர்பு கொள்ளவும், கணினி, மைக்ரோ எலக்ட்ரானிக்ஸ் மற்றும் தொலைத்தொடர்பு போன்ற பல்வேறு தொழில்நுட்பங்களை உள்ளடக்கிய சாதனங்கள் மற்றும் நுட்பங்கள் தகவல் தொழில்நுட்பம் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

முதல் தலைமுறை கணினிகள் தொடங்கி சமீபத்திய பென்டியம் நுண்செயலி அடிப்படையிலான தனிநபர் கணினிகள் வந்தபிறகு தகவல் தொழில்நுட்பத்தில் மாபெரும் புரட்சி உருவாக்கியிருக்கிறது. தனித்தனி கணினிகள் முதல் தனிக் கணினி, நெட்வொர்க்

மற்றும் 'பரந்த பகுதி நெட்வொர்க்' மற்றும் பிரதான மெயின் பிரேம் கணினிகள் வரை குறிப்பிட்ட பகுதிக்கான மென்பொருள் தொகுப்புகளை உருவாக்குவதன் மூலம் இந்த் புரட்சி செய்யப்பட்டுள்ளது.

எந்தவொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்திலும் பரிவர்த்தனையின் அளவு மிகப் பெரியது என்பது உங்களுக்கு நன்றாகத் தெரியும். தரவு மற்றும் தகவல்கள் நீண்ட காலத்திற்கு சேமிக்கப்பட வேண்டும், ஏனெனில் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் நீண்ட கால குறிப்பாக ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள். காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு நெட்வொர்க் முழுவதும் உள்ளது. மேலும் வெளிநாடுகளில் பரிவர்த்தனைகள் மீண்டும் மீண்டும் நிகழ்கின்றன, எனவே தரவை செயலாக்க இயந்திரங்களின் உதவியை நாட வேண்டியது அவசியம்.

ஆரம்பத்தில், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தரவை உருவாக்குவதற்கும், சேமிப்பதற்கும் மற்றும் செயலாக்குவதற்கும் அட்ரீனா இயந்திரங்கள் மற்றும் பஞ்ச் கார்டு கருவிகளைப் பயன்படுத்தின. ஆனால் இந்த இயந்திரங்கள் அவற்றின் திறனில் கடுமையாக மட்டுப்படுத்தப்பட்டன. இவை இயந்திர இயந்திரங்கள் அல்லது எலக்ட்ரா மெக்கானிக்கல் இயந்திரங்கள். எனவே அவற்றின் வேகம், திறன் மற்றும் நெகிழ்வுத்தன்மை மிகவும் குறைவாகவே இருந்தது, ஆனால் கணினிகள் கூட ஆரம்பத்தில் சில வரம்புகளைக் கொண்டிருந்தன, ஆனால் தொலைதொடர்பு தொடர்பான சமீபத்திய முன்னேற்றங்களின் உதவியுடன் இந்த சிரமங்கள் சமாளிக்கப்பட்டுள்ளன..

14.5. காப்பீட்டுத் துறையில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துதல்

தற்போதைய சூழ்நிலையில், இணையத்தின் உதவியுடன் விற்கப்படும் பொருட்கள். தொழில்நுட்ப முன்னேற்றம் என்பது அத்தகைய நடவடிக்கைகளை எடுக்க நிறுவனங்களை கட்டாயப்படுத்துகிறது. இன்னும் இணையத்தின் முழு பயன்பாடு நம் நாட்டில் செய்யப்படவில்லை. முன்னதாக பரிந்துரைத்தபடி, இணைய அடிப்படையிலான ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனங்களுக்கு பரிவர்த்தனை செலவு மற்றும் நேரத்தைக் குறைக்க உதவும். அந்த நேரத்தில் அது தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவையின் தரத்தை மேம்படுத்த முடியும், இது நிறுவனத்தின் நோக்கம்.

14.5.1. வாழ்க்கை நிர்வாக தொகுதி

தற்போதுள்ள பாலிசிகளின் கொள்கை சேவை : காப்பீட்டுக் பாலிசையை எடுத்தபின், தற்போதுள்ள பாலிசிதாரர்களுக்கு பல்வேறு சேவைகள் தேவைப்படலாம். எ.கா :

பரிந்துரைக்கப்பட்டவர், முகவரி மாற்றம், கட்டணம் செலுத்தும் முறை மாற்றம், பாலிசியின் பணி, உரிமைகோரல் கட்டணம் போன்றவை. இந்த மாற்றங்கள் கணினிகள் மூலம் மிக எளிதாக உருவாக்கப்படும்.

புதிய வணிகம்: புதிய வணிகம் வாங்கும்போது, பாலிசிதாரரின் ஆரம்ப தரவு மிகப் பெரியது மற்றும் மேலே குறிப்பிட்டபடி தரவு நீண்ட காலத்திற்கு பராமரிக்கப்பட வேண்டும், எனவே கணினியில் தரவை சேமிப்பது பயனுள்ளதாக இருக்கும்

புதுப்பித்தல் அறிவிப்பு / ரசீது : பிரீமியம் செலுத்துவதற்காக புதுப்பித்தல் அறிவிப்புகள் அனுப்பப்பட வேண்டும். பாலிசிதாரர்களின் எண்ணிக்கை மிகப் பெரியது மற்றும் புதுப்பித்தல் வெவ்வேறு தேதிகளில் உள்ளது. கணினி புதுப்பித்தல் அறிவிப்பை மிக அதிக வேகத்தில் உருவாக்கி தானாகவே செய்கிறது. இடை-மத்தியஸ்த பில்கள் மிக நிர்வகிக்கப்படுகின்றன.

கடன்கள்: பாலிசிதாரர்கள் கடன்களை எடுத்துக்கொள்வார்கள், காப்பீட்டாளர் வட்டியுடன் பாலிசிதாரரிடமிருந்து கடனை வசூலிக்க வேண்டும் என்பதால் காப்பீட்டாளர் பதிவுகளை பராமரிக்க வேண்டும். கடனை மீட்டெடுப்பது வழக்கமானதாக இருக்கலாம் அல்லது உரிமைகோரல் செலுத்தும் நேரத்தில் மீட்கப்படலாம்

புள்ளிவிவரம் மற்றும் மேலாண்மை தகவல் அமைப்பு உரிமைகோரல்கள்

கணினியில் உள்ள தரவை நீண்ட காலத்திற்கு சேமிக்க முடியும் என்பதால், சந்தையில் விற்கப்படும் பாலிசிகளின் வகை மற்றும் குறிப்பிட்ட பிராந்தியத்தில் எழும் உரிமைகோரல் வகைகளைத் தயாரிப்பதற்கு காப்பீட்டாளருக்கு தரவு பயனுள்ளதாக இருக்கும். எந்தவொரு முடிவையும் எடுக்க நிர்வாகத்திற்கு இந்த வகையான தரவு பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

கடந்தகால தரவு அமைப்புகளின் காப்பகம்

கடந்த கால தரவு ஆயுள் காப்பீட்டாளரிடம் கிடைப்பதால், அவர்கள் புதிய தயாரிப்புகளை வடிவமைத்து அதற்கேற்ப விலை நிர்ணயம் செய்யலாம்.

14.5.2. பொது காப்பீட்டு பயன்பாடுகள்

அ) முன் அலுவலக அமைப்பு

- பாலிசி மேலாண்மை மற்றும் எழுத்துறுதி அமைப்பு
  - ✓ இணை காப்பீடு
  - ✓ மறுகாப்பீடு
  - ✓ உரிமைகோரல் மேலாண்மை அமைப்பு

- ✓ நிதி கணக்குகள் மற்றும் தணிக்கை
- ✓ புள்ளிவிவரங்கள் மற்றும் மேலாண்மை தகவல் அமைப்பு

ஆ) மறுகாப்பீட்டு முறை

- ✓ உள் காப்பீடு
- ✓ வெளிப்புற காப்பீடு
- ✓ மறுகாப்பீட்டு கணக்கு
- ✓ எம்.ஐ.எஸ்.

இ) இடர் மேலாண்மை அமைப்பு

பிற பயன்பாடுகள்

அ) முதலீடு

- ✓ கால கடன்
- ✓ பண சந்தை
- ✓ முதலீட்டு கணக்குகள்
- ✓ சந்தை செயல்பாடுகள்

இ) பணியாளர் அமைப்பு.

- ✓ ஊதிய முறை
- ✓ செயல்திறன் மதிப்பீடுகள்
- ✓ வருகை மற்றும் விடுப்பு முறை
- ✓ பணியாளர் சேம நல நிதி

ஈ) அலுவலக சேவைகள்

- ✓ கொள்முதல்
- ✓ சரக்கு
- ✓ சுற்றுப்பயணங்கள் மற்றும்
- ✓ டிராவல்ஸ் போன்றவை
- ✓ பெரு நிறுவன கணக்கீட்டு முறை பொது காப்பீட்டு பயன்பாடுகள்

முன்னணி அலுவலக அமைப்பு பற்றி சிந்திக்கலாம் இல் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் இண்டஸ்ட்ரி. இந்த பயன்பாடுகள் எந்த மொழியிலும் எழுதப்படலாம், மேலும் அவை வெவ்வேறு காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் அலுவலகத்திலிருந்து அலுவலகத்திற்கு வேறுபடலாம். ஜெனீசிஸ் (GENESIS) என்ற மென்பொருளை பொது காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துகின்றன. கணிப்பொறியில் ஆன்-லைனில் முன்னணி அலுவலக முறை (Online Front Office System) கணினிமயமாக்கலின் முதல் படியாகும். அலுவலகங்களில் உள்ள முன் வடிவமைக்கப்பட்ட அமைப்பு நிறுவனத்திற்கு பின்வரும் நன்மைகளை உள்ளடக்கி உள்ளது.

- வணிக பரிவா்த்தனைகளை திறம்பட மேற்கொள்தல்
- வளா்ந்து வரும் வணிக அளவு மற்றும் பல்வேறு வகையான வணிகங்களைக் கையாள எளிதானது (செயலாக்கப்பட்ட ஆவணங்களின் எண்ணிக்கை, வழங்கப்பட்ட பலவிதமான பாலிசிகள மற்றும் வணிகத்தின் அளவு)
- திறம்பட்ட வாடிக்கையாளா் சேவைகள்
- அலுவலக செலவுகள் குறைப்பு
- கிளை மேலாளா்களுக்கான அலுவலக மேலாண்மை அமைப்பு

ஒரு நல்ல முன்னணி அலுவலக அமைப்பு காப்பீட்டாளா், இழப்புறுதியாளர் மற்றும் முகவா்கள் அலுவலகத்தின் அன்றாட நடவடிக்கைகளை நிா்வகிக்க அனுமதிக்க வேண்டும். பாலிசி வளா்ச்சியின் அனைத்து நிலைகளையும் கேள்விகள் முதல் புதிய வணிகம் வரை, ஒப்புதல்கள் மற்றும் கொள்கைகள் புதுப்பித்தல் ஆகியவற்றின் மூலம் சரிசெய்தல் மூலம் நிா்வகிக்கும் திறன் கொண்டதாக இருக்க வேண்டும். நாணய காப்பீடு, மறு காப்பீடு மற்றும் அனைத்து கணக்கியல் செயல்பாடுகளையும் கோருகிறது. முன்னணி அலுவலக அமைப்பின் முக்கிய கூறுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- இழப்புறுதி (பாலிசி ஏற்றுக்கொள்ளல், பிரிண்ழங் மற்றும் வாடிக்கையாளா் சேவைகள்)
- இணைக் காப்பீடு
- மறு காப்பீடு.
- உரிமைகோரல்
- புள்ளிவிவரம்
- கணக்குகள்

எழுத்துறுதி உள்ளிட்ட கொள்கை மேலாண்மை

கொள்கை மேலாண்மை, கொள்கை ஏற்றுக்கொள்ளல், வாடிக்கையாளர் தொடா்பு மற்றும் பாலிசி அச்சிடுதல் ஆகியவற்றுக்கான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. கொள்கை

மேலாண்மை முறை பொதுவாக ஒரு தரகர் அல்லது கிளை அலுவலகம் மூலம் நேரடியாகக் கையாள்வதற்கான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளது. பொதுவாக ஒரு நல்ல கொள்கை மேலாண்மை அமைப்பில் கொள்கை இந்த அபாயங்கள் பல இடங்களில் அமைந்திருந்தாலும் பல மற்றும் கலப்பு அபாயங்களைக் கையாள முடியும். கொள்கை மேலாண்மை அமைப்பு கூடுதல் அம்சங்களைக் கொண்டுள்ளது:

- பயனர் விபரங்கள் அடங்கிய கணிணி திரைகள்
- கேள்விகளுக்கான ஏற்பாடு
- பாலிச அச்சிடுதல்
- புதுப்பித்தல்
- ஒப்புதல்கள்
- இணைக் காப்பீடு

முன் அலுவலக முறைமையில் இணைக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளைக் கையாளும் வசதி இருக்க வேண்டும். காப்பீட்டாளர் முன்னணி காப்பீட்டாளராகவோ அல்லது பின்தொடர்பவராகவோ செயல்படுகிறாரா என்பதை எழுத்துறுதியாளர் வெறுமனே குறிப்பிடும் விதிகள் இருக்க வேண்டும். பின்னர் அவை தக்கவைக்கப்பட்ட பிரீமியத்தை தொடர்புடைய மறுகாப்பீட்டிற்கு தானாக அனுப்ப வேண்டும். உரிமைகோரல் கட்டணம் தேவையான இடங்களில் இணை காப்பீட்டு மீட்டெடுப்புகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.

மறுகாப்பீடு

முன்னணி அலுவலக அமைப்பு பொதுவாக உபரி மற்றும் ஒதுக்கீடு பங்கு ஒப்பந்தங்கள் உட்பட அனைத்து வகையான விகிதாசார மறுகாப்பீட்டையும் கையாளும் வசதியைக் கொண்டுள்ளது. மதிப்பிடப்பட்ட அதிகபட்ச அயன் படி மாறுபடும் வெளிப்பாடு அளவுகளுடன் வணிக வர்க்கத்தால் ஒப்பந்த அடுக்குகளை அமைக்கும் திறன் இந்த அமைப்புக்கு இருக்க வேண்டும் எந்தவொரு உரிமைகோரல் கொடுப்பனவுகளிலும் அல்லது மீட்டெடுப்புகளிலும் விகிதாசார மறுகாப்பீட்டுத் தொகையை தானாக இணைத்துக்கொள்ள இந்த அமைப்பு பொதுவாக உள்ளது.

கூற்றுக்கள்

முன் அலுவலக அமைப்பில் உரிமைகோரல்களை பதிவு செய்ய, முன்னேற்றம் மற்றும் கண்காணிக்க ஒருங்கிணைந்த உரிமைகோரல் அமைப்புகளை உள்ளடக்கியது. கொள்கை வாடிக்கையாளர் தரகர்களின் அனுபவம், கிளை மற்றும் ஆபத்து ஆகியவை அடங்கும். உரிமைகோரல் தொகுதியின் சில அம்சங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன

- இயக்க வரலாறு அல்லது உரிமைகோரலின் காலம்
- பயனர் வரையறுக்கப்பட்ட திரைகளுடன் உரிமைகோரல்களின் பகுப்பாய்வு
- மறுகாப்பீட்டாளர்களிடமிருந்து தானியங்கி அணு மீட்பு
- பதிவு செய்யப்படாத உரிமைகோரல் (ஐபிஎன்ஆர்) விதிவிலக்கு அறிக்கையிடல்
- பிற வழக்கமான விசாரணைகள்.

பொதுவாக உரிமைகோரல் அமைப்பு இருப்புக்கள், கொடுப்பனவுகளை நிர்வகிக்க தேவையான அனைத்து வசதிகளையும் வழங்குகிறது. மீட்பு , கணக்கியல், உரிமைகோரல் வரலாறு பதிவு செய்தல், புள்ளிவிவரங்கள், பல்வேறு வகையான விகிதங்கள் மற்றும் "ரன் ஆ.்.ப். உரிமைகோரல் அமைப்பு புதுப்பித்தல்களின் போது உரிமைகோரல் அனுபவ தகவல்களையும் வழங்குகிறது மற்றும் "உரிமைகோரல்கள் இல்லை" போனஸை துல்லியமாக நிர்வகிக்க மோட்டார் உரிமைகோரல்களை கண்காணிக்கிறது.

கணக்கியல்

முன்னணி அலுவலக அமைப்பு அனைத்து பரிமாற்றங்களுக்கும் கணக்கியலை அனுமதிக்கிறது, அவை இயக்க அலுவலகத்தில் நிகழ்கின்றன. கணக்கியல் பொதுவாக கொள்கை மேலாண்மை அமைப்புடன் ஒருங்கிணைக்கப்படுகிறது மற்றும் தானாக டெபிட் ∴ கிரெடிட் குறிப்புகள், புதுப்பித்தல் அறிவிப்புகள், கவர் குறிப்புகள், நினைவூட்டல்கள், அறிக்கைகள், பணம் அனுப்புதல் ஆலோசனைகள் போன்றவற்றை தானாக உருவாக்க வேண்டும். இந்த அமைப்பு வரிகளை கையாள முடியும். கடமைகள், அறிக்கையிடல் தேவைகள் மற்றும் இடைநிலை மாற்றங்களின் தானியங்கி கணக்கீடு:

புள்ளிவிவரம் மற்றும் மேலாண்மை தகவல் அமைப்பு

புள்ளிவிவர தொகுதி விரிவான புள்ளிவிவர, பகுப்பாய்வு மற்றும் மேலாண்மை தகவல்களை தயாரிக்க அனுமதிக்க வேண்டும், அறிக்கைகள் வேறு வடிவங்களில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் விரிவான தணிக்கைகள், நிர்வாகத்திற்கான செயல்திறன் அறிக்கைகள், எழுத்துறுதி நோக்கங்களுக்காக விதிவிலக்கு அறிக்கைகள் மற்றும் சட்டரீதியான வருமானங்களுக்கான ஒட்டுமொத்த அறிக்கைகள் ஆகியவற்றைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

14.5.3. ஆயுள் காப்பீட்டு விண்ணப்பங்கள்

செயல்பாட்டு அலுவலகங்கள்

செயல்பாட்டு அலுவலகம் புதிய வணிகத்தை வாங்குவதிலும், கொள்கைகளைச் சேவையாற்றுவதிலும் ஈடுபட்டுள்ளது, ஆகவே, அது வழங்கும் கொள்கைகள் தொடர்பாக மூன்று வகையான தரவைப் பராமரிக்க வேண்டும்.

ரசீதுகள்

ரசீதுகள் மற்றும் அறிவிப்புகளை அச்சிடுவதற்கான கொள்கை எண், பெயர் மற்றும் முகவரி, தவணை பிரீமியம் போன்ற பதிவுகள்.

பிரீமியம்

தரகு ரசீதுகளை தயாரிப்பதற்கு கொள்கை எண், பெயர் மற்றும் முகவரி, முகவாண்மைக் குறியீடு எண், தவணை பிரீமியம், தரக் போன்ற பதிவுகள்.

மதிப்பீடு

எந்த நேரத்திலும் ஒரு கொள்கையின் கீழ் பொறுப்பை மதிப்பிடுவதற்கும் தேவையான புள்ளிவிவர நகல் தகவல்களை நிர்வாகத்திற்கு வழங்குவதற்கும் தேவையான தகவல்களைக் கொண்ட முதன்மை பதிவுகள். ஒரு கொள்கையின் கீழ், கொள்கை நிலைமைகளில் சில மாற்றங்கள் செய்யப்படும் போது, தவணை பிரீமியம் அதன் விளைவாக மாற்றப்படும்.

கணினியில் ஊடுருவி வரும் பிழைகளைத் தவிர்ப்பதற்காக, காப்பீட்டுத் துறை தொடர்ந்து ஒரு அமைப்பைத் தேடிக்கொண்டிருந்தது, அதில் ஒரு பாலிசி தொடர்பான விவரங்களை ஒரே பதிவில் பராமரிக்க முடியும். எனவே மின்னணு கணினிகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டபோது அதன் பயனர்களின் தரவுகள் பாதுகாப்பாக இருந்தது. என்பதால் காந்த ஊடகத்தில் ஒரு பதிவு நீளம் கிட்டத்தட்ட அனைவரும் பாலிசி மிக ரகசியமாக இருக்கவேண்டும் என்ற பிரச்சினை தீர்க்கப்பட்டது. கோப்புக்கு இடையேயான நிலைத்தன்மையும், எந்த மாற்றங்களையும் செய்யும் செயல்முறையையும் எளிதாக்கியது.

காப்பீட்டுத் துறையின் தாராளமயமாக்கலுக்குப் பிறகு, 29 காப்பீட்டாளர்கள் ஆயுள் மற்றும் பொது காப்பீட்டைக் கொண்டுள்ளனர், பொதுத்துறை நிறுவனங்களைத் தவிர அனைவரும் தங்கள் கணினி மூலோபாயத்தில் சுயாதீனமான கணினி மென்பொருளைப் பயன்படுத்துகின்றனர். எனவே அவர்களின் பாலிசி 50 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக துறையில் இருக்கும் பொதுத்துறை நிறுவனங்களிடமிருந்து முற்றிலும் மாறுபட்டது. கிளைகளுக்கான முன்னணி முடிவு விண்ணப்பத்திற்கான ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்.ஐ.சி) பின்பற்றிய தொகுதியை (Module) சுருக்கமாக விவாதிக்கிறோம்:

- புதிய வணிக தொகுதி (NB தொகுதி).

- பணம் பெறுமிடம் தொகுதி
- பாலிசி சேவை தொகுதி.
- உரிமைகோரல் தொகுதி
- உரிமை கோரல் தொகுதி

புதிய வணிக தொகுதி

பிரீமியம் கணக்கீடு, கொள்கை விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடைபிடிப்பது, முதிர்ச்சியில் அதிகபட்ச வயது அல்லது பாலிசி கால அளவு, காப்பீட்டுத் தொகை, உறுதி செய்யப்பட்ட தொகை, பிரீமியம் செலுத்தும் முறை போன்ற நிபந்தனைகளை இத்தொகுதி கவனித்துக்கொள்கிறது. நிரல் தனிப்பட்ட நுழைவின் செல்லுபடியை சரிபார்க்கிறது. பாாலிசி நிபந்தனைகளில் எதிர்பார்க்கப்படும் பிறப்பு மற்றும் வயது, தொடக்க வயது, கால அளவு மற்றும் முதிர்வு தேதி, திட்டம், பணம் செலுத்தும் முறை போன்றவை எழுத்துறுதி விதிகளை முடிவுக்குக் கொண்டுவருகின்றன,

பணத் தொகுதி

பணத் தொகுதி முக்கியமாக காசாளரின் தேவைகளையும் கணக்குத் துறையின் சில செயல்பாடுகளையும் பூர்த்தி செய்கிறது. பிரீமியம் ரசீதுகள், கொள்கை மற்றும் முன்மொழிவு வைப்பு ரசீதுகள், கடன் மற்றும் வட்டி ரசீதுகள் மற்றும் இதர ரசீதுகள் கணினிகளின் பயன்பாட்டின் மூலம் அச்சிடப்படுகின்றன. ரசீதுகள் ஆன்லைனில் உருவாக்கப்படுகின்றன, மேலும் சிறப்பு பிரீமியம் ரசீதுகளை உருவாக்க வேண்டிய அவசியமில்லை (முந்தைய நடைமுறையில் இருந்ததைப் போல). முன்பே புதுப்பிக்கப்பட்ட புதுப்பித்தல் பிரீமியம் ரசீதுகளை வைத்திருக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. புதுப்பித்தல் பிரீமியம் பழைய கோப்புகள் புதுப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. ரொக்கப் புத்தகம், ரொக்கம் மற்றும் காசோலைகள் சேகரிப்பு பட்டியல் கொள்கை வைப்பு அட்டவணைகள் போன்றவை இப்போது ஊயுளுர் ஆழுனுருடுநு இன் கீழ் அச்சிடப்படலாம், இதன் மூலம் பண புத்தகங்கள் மற்றும் சிறந்த கொள்கை வைப்பு அட்டவணையை கைமுறையாக தயாரிப்பதை நீக்குகிறது.

கொள்கை சேவை தொகுதி

இந்த தொகுதி முகவரி மாற்றம், புத்துயிர் மற்றும் சரணடைதல் மதிப்பு மேற்கோள்கள், கோரப்பட்ட கோப்பு பராமரிப்பு (ஆர்.எ.ஃ.ப்.எம்) நடவடிக்கைகள், கொள்கை வைப்பு நிலையை காண்பித்தல், பிரீமியம் வரலாற்றைத் திருப்பிச் செலுத்தும் கொள்கை வைப்புகளைக் காண்பித்தல் போன்றவற்றைப் பதிவுசெய்கிறது.

உரிமைகோரல் தொகுதி

இந்த தொகுதி தற்போது உரிமைகோரல்களுடன் தொடர்புடைய அனைத்து வேலைகளையும் இயந்திரமயமாக்குகிறது, தற்போது அச்சிடும் வெளியேற்ற வவுச்சர், தரவு தாள் தொடங்கி பல்வேறு எம்ஜஎஸ் அறிக்கையின் இறுதி அச்சிடுதல் வரை கைமுறையாக செய்யப்படுகிறது.

14.6. காப்பீட்டு பாதுகாப்பில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்கு

இழப்பு மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையிலிருந்து மக்களின் நலனைப் பாதுகாக்கும் செயல்முறையாக காப்பீடு உருவாகியுள்ளது. உயிர் மற்றும் சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் அபாயத்தை குறைக்க அல்லது அகற்ற இது ஒரு சமூக சாதனம் என்று விவரிக்கப்படலாம்.

செயல்முறையின் செயல்பாட்டிற்கு ஸ்திரத்தன்மையை வழங்குவதன் மூலம் சமூகத்தின் பொதுவான பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு காப்பீடு நிறைய பங்களிக்கிறது. காப்பீட்டுத் தொழில்கள் நிதி நிறுவனங்களை உருவாக்குகின்றன மற்றும் நிதி ஆதாரங்களை மேம்படுத்துவதன் மூலம் நிச்சயமற்ற தன்மையைக் குறைக்கின்றன.

பாதுகாப்பை வழங்குதல்

காப்பீடு நிதி உதவியை வழங்குகிறது மற்றும் வணிக மற்றும் மனித வாழ்க்கையில் நிச்சயமற்ற தன்மையைக் குறைக்கிறது. இது குறிப்பிட்ட நிகழ்வுக்கு எதிராக பாதுகாப்பையும் வழங்குகிறது. திடீர் இழப்பு என்ற பயம் எப்போதும் இருக்கும். எந்தவொரு திடீர் இழப்புக்கும் எதிராக காப்பீடு ஒரு பாதுகாப்பு வழங்குகிறது. உதாரணமாக, ஆயுள் காப்பீட்டின் போது, காப்பீட்டாளரின் குடும்பத்திற்கு அவர் இறந்தவுடன் நிதி உதவி வழங்கப்படுகிறது.

நிதி ஆதாரங்களை உருவாக்குகிறது

பிரீமியம் சேகரிப்பதன் மூலம் காப்பீடு நிதி உருவாக்குகிறது. இந்த நிதிகள் அரசாங்க பத்திரங்கள் மற்றும் பங்குகளில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. இந்த நிதிகள் ஒரு நாட்டின் தொழில்துறை வளர்ச்சியில் அதிக நிதி திரட்டுவதற்கும் நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பயன்படுத்தப்படுவதற்கும் அதிக அளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. பெரிய முதலீடுகள் மூலதன உருவாக்கம் வரை வேலை வாய்ப்புகள் அதிகரிக்கின்றன.

ஆயள் காப்பீட்டு சேமிப்பை ஊக்குவிக்கிறது

காப்பீடு என்பது அபாயங்கள் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மைகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பது மட்டுமல்லாமல், ஒரு முதலீட்டு சேனலையும் வழங்குகிறது. வழக்கமான பிரீமியம்

செலுத்துவதால் ஆயுள் காப்பீடு முறையான சேமிப்பை செயல்படுத்துகிறது. ஆயுள் காப்பீடு ஒரு முதலீட்டு முறையை வழங்குகிறது. இது பிரீமியம் செலுத்துவதன் மூலம் பணத்தை சேமிக்கும் பழக்கத்தை உருவாக்குகிறது. ஒப்பந்தத்தின் முதிர்ச்சியில் காப்பீட்டாளர் மொத்த தொகையைப் பெறுவார். இதனால் ஆயுள் காப்பீடு சேமிப்பை ஊக்குவிக்கிறது.

பொருளாதார வளர்ச்சியை ஊக்குவிக்கிறது

உள்நாட்டு சேமிப்புகளை அணிதிரட்டுவதன் மூலம் காப்பீடு பொருளாதாரத்தில் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை உருவாக்குகிறது. காப்பீட்டு திரட்டப்பட்ட மூலதனத்தை உற்பத்தி முதலீடுகளாக மாற்றுகிறது. காப்பீடு இழப்பு, நிதி ஸ்திரத்தன்மை ஆகியவற்றைக் குறைக்க உதவுகிறது மற்றும் வர்த்தக மற்றும் வர்த்தக நடவடிக்கைகளை பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் வளர்ச்சியில் ஊக்குவிக்கிறது. ஆகவே, ஒரு பொருளாதாரத்தின் நிலையான வளர்ச்சியில் காப்பீடு முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது.

மருத்துவ உதவி

ஆரோக்கியத்தில் ஆபத்தை நிர்வகிப்பதில் அவசியமானதாக கருதப்படும் மருத்துவக் காப்பீடு. எதிர்பாராத விதமாக எவரும் கடுமையான நோய்க்கு பலியாகலாம். மேலும் மருத்துவ செலவு அதிகரித்து வருவது மிகுந்த கவலை அளிக்கிறது. மருத்துவ காப்பீடு என்பது பல்வேறு வகையான சுகாதார அபாயங்களை பூர்த்தி செய்யும் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளில் ஒன்றாகும். மருத்துவ காப்பீட்டுக் கொள்கையின் போது காப்பீட்டாளருக்கு மருத்துவ உதவி கிடைக்கிறது.

ஆபத்து பரவுதல்

காப்பீட்டாளரிடமிருந்து காப்பீட்டாளருக்கு ஆபத்து பரவுவதற்கு காப்பீடு உதவுகிறது. காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கொள்கை ஏராளமான மக்களிடையே ஆபத்தை பரப்புவதாகும். ஏராளமான நபர்கள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளைப் பெறுகிறார்கள் மற்றும் காப்பீட்டாளருக்கு பிரீமியம் செலுத்துகிறார்கள். இழப்பு ஏற்படும் போதெல்லாம், அது காப்பீட்டாளரின் நிதியில் இருந்து ஈடுசெய்யப்படுகிறது.

நிதி சேகரிக்கும் ஆதாரம்

பிரீமியம் மூலம் பெரிய நிதி சேகரிக்கப்படுகிறது. இந்த நிதிகள் ஒரு நாட்டின் தொழில்துறை வளர்ச்சியில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன, இது பொருளாதார வளர்ச்சியை துரிதப்படுத்துகிறது. இத்தகைய பெரிய முதலீடுகளால் வேலை வாய்ப்புகள் அதிகரிக்கின்றன. இதனால், காப்பீடு என்பது மூலதன உருவாக்கத்தின் முக்கிய ஆதாரமாக மாறியுள்ளது.

14.7. கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டின் எதிர்காலம்

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் கடுமையான வணிகச் சூழலைச் சமாளிக்க பயணம், நம்பகத்தன்மை, தொழிலாளர்கள் இழப்பீடு, வானிலை மற்றும் கால்நடைகள் போன்ற முக்கிய பிரிவுகளில் கவனம் செலுத்துகின்றன. மந்தமான கோரிக்கையின் மத்தியில் கிராமப்புற இந்தியா காப்பீட்டாளர்களை மீட்க வந்துள்ளது. பொருளாதார மந்தநிலை நகர்ப்புறங்களில் ஆட்டோமொபைல் விற்பனையை பாதித்துள்ள ஒரு நேரத்தில், காப்பீட்டாளர்கள் நகர்ப்புற மற்றும் கிராமப்புறங்களில் ஒரு உயிர்நாடியைக் கண்டறிந்துள்ளனர்.

அஞ்சல் முகவர்கள்

கிராமப்புற மக்களுடன் தபால் அலுவலகம் ஒரு வழக்கமான தொடர்பைக் கொண்டுள்ளது. கிராமப்புற மக்கள் பொதுவாக தபால் நிலைய சேவைகளில் திருப்தி அடைந்துள்ளனர். கிராம மக்கள் தங்கள் சிறிய சேமிப்புகளை டெபாசிட் செய்யும் இடம் தபால் அலுவலகம். கிசான் விகாஸ் பத்திரம், அஞ்சல் ஆயுள் காப்பீடு, தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகை போன்ற சேமிப்பு கருவிகளை வாங்குவதற்கு தபால் அலுவலக முகவர்கள் ஊக்குவிக்கின்றனர். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இந்த அஞ்சல் முகவர்களின் நன்மைகளை தங்கள் சிறிய சேமிப்பிற்கு எதிராக காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வாங்குவதை ஊக்குவிக்கலாம். அஞ்சல் முகவர்கள் மாவட்டத்தில் சேமிப்பு அதிகாரியின் அலுவலகம் மூலம் ஆட்சேர்ப்பு ஆட்சியர் அலுவலகம் மற்றும் உரிமம் புதுப்பிக்கத்தக்க இது மூன்று ஆண்டுகள் வரை அவர்களுக்கு வழங்கப்படும். இந்த முகவர்கள் கிராமப்புற காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை விற்க காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு ஆட்சேர்ப்பு மற்றும் பயிற்சி அளிக்கப்படலாம். வங்கி மற்றும் கூட்டுறவு வங்கி போன்ற அரசு அமைப்பு கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டு சேவைகளை வழங்குவதில் குறிப்பிடத்தக்க பங்கை வகிக்க முடியும். இந்த வங்கிகளில் ஒரு பெரிய தரவுத்தளம் உள்ளது, அவை கிராமப்புற காப்பீட்டு சந்தையின் ஆராய்ச்சி மற்றும் கிராமப்புறங்களில் ஆயுள் காப்பீட்டு உற்பத்தியின் விற்பனையை அதிகரிக்கும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படலாம். கிராமப்புறங்களில் பல்வேறு திட்டங்களில் செயல்படும் தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனம் மற்றொரு முக்கியமான வழியாகும். தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனம் கிராமவாசிகளுடன் மிக நெருக்கமாக செயல்படுகிறது, எனவே அவர்கள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்வதற்கு மிகவும் பொருத்தமானவர்களாக இருப்பார்கள், ஏனெனில் அவர்கள் கிராமப்புற மக்களுடன் விரிவாக வேலை செய்கிறார்கள். கிராமவாசிகளுக்கு கல்வி கற்பித்தல், வாங்குவதில் உதவியாளரை வழங்குதல், வருமான வாய்ப்புகளை மேம்படுத்துதல் மற்றும் சேமிப்பை மேம்படுத்துதல் ஆகியவற்றில் தன்னார்வ

தொண்டு நிறுவனங்கள் குறிப்பிடத்தக்க பங்கை வகிக்க முடியும். இந்த தபால் அலுவலக முகவர்கள் காப்பீட்டு முகவர்களாகவும் பணியாற்றலாம்.

அரசு மற்றும் அரசு சாரா அமைப்பு

வங்கி மற்றும் கூட்டுறவு வங்கி போன்ற அரசு அமைப்பு கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டு சேவைகளை வழங்குவதில் குறிப்பிடத்தக்க பங்கை வகிக்க முடியும். இந்த வங்கிகளில் ஒரு பெரிய தரவுத்தளம் உள்ளது, அவை கிராமப்புற காப்பீட்டு சந்தையின் ஆராய்ச்சி மற்றும் கிராமப்புறங்களில் ஆயுள் காப்பீட்டு உற்பத்தியின் விற்பனையை அதிகரிக்கும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படலாம். கிராமப்புறங்களில் பல்வேறு திட்டங்களில் செயல்படும் தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனம் மற்றொரு முக்கியமான வழியாகும். தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனம் கிராமவாசிகளுடன் மிக நெருக்கமாக செயல்படுகிறது, எனவே அவர்கள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்வதற்கு மிகவும் பொருத்தமானவர்களாக இருப்பார்கள், ஏனெனில் அவர்கள் கிராமப்புற மக்களுடன் விரிவாக வேலை செய்கிறார்கள். கிராமவாசிகளுக்கு கல்வி கற்பித்தல், வாங்குவதில் உதவியாளரை வழங்குதல், வருமான வாய்ப்புகளை மேம்படுத்துதல் மற்றும் சேமிப்பை மேம்படுத்துதல் ஆகியவற்றில் தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்கள் குறிப்பிடத்தக்க பங்கை வகிக்க முடியும்.

மருத்துவர்கள் மற்றும் பள்ளி ஆசிரியர்கள்

மருத்துவருக்கும் ஆசிரியருக்கும் கிராமப்புறங்களில் குறிப்பிடத்தக்க மரியாதை உண்டு, இந்த நபர்களின் உருவம் சேவை நபராக உள்ளது. கிராமவாசிகள் அவர்கள் மீது வலுவான நம்பிக்கை காட்டுகிறார்கள். அவர்கள் காப்பீட்டு முகவர்களைப் போலவும் பணியாற்றலாம், ஏனெனில் கிராமவாசிகள் அவற்றைக் கேட்கவும் பின்பற்றவும் தயாராக உள்ளனர். அவர்களில் பெரும்பாலோர் எல்.ஐ.சியின் கிராமப்புற முகவராக பணிபுரிகின்றனர். தனியார் நிறுவனங்கள் விற்பனையை ஊக்குவிக்க இந்த திறன்களைப் பயன்படுத்தலாம். கிராமப் பிரதான், மருத்துவர்கள், ஆசிரியர்கள், மண்டி சமிதி ஆகியவையும் இதே நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

வேலை இல்லா இளைஞர்கள் மற்றும் இளைஞர் விடுதிகள்

கிராமத்தின் வேலையற்ற இளைஞர்கள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை விநியோகிப்பதற்கான ஒரு நல்ல ஆதாரமாகும். இளைஞர் கழக உறுப்பினர்கள் கிராமவாசிகளின் நலன்புரி நடவடிக்கைகளில் தீவிரமாக ஈடுபட்டுள்ளனர். அவற்றில் சில கிராமப்புற மக்களுக்கு விழிப்புணர்வை பரப்புவதில் துடிப்பு போலியோ போன்ற அரசாங்க திட்டங்களின் ஒரு பகுதியாகும், ஆயுள் காப்பீட்டின் நன்மைகளுக்காக மக்களுக்குக் கல்வி கற்பதற்கு இந்த

திறன் பயனுள்ளதாக இருக்கும். கிராமப்புற காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை விற்பனை செய்வதற்காக தன்னார்வலர்கள் அல்லது கட்டண முகவர்கள் இளைஞர் கிளப்பில் இருந்து தேர்ந்தெடுக்கப்படலாம், ஏனெனில் அவர்கள் கிராமவாசிகளுக்கு ஏற்படும் வாழ்க்கை நன்மைகளின் தேவைகளையும் தேவைகளையும் கற்பிப்பதற்கும் விளக்குவதற்கும் மிகவும் பொருத்தமானவர்கள்.

14.8 சுய உதவிக் கேள்விகள்

குறுகிய கேள்விகள்

1. "மறுகாப்பீடு" என்ற சொல்லின் பொருளைக் கொடுங்கள்
2. மறுகாப்பீட்டின் எந்த மூன்று செயல்பாடுகளையும் கூறுங்கள்
3. மறுகாப்பீட்டாளர் யார்
4. காப்பீட்டில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தால் என்ன பொருள்
5. புள்ளிவிவரம் ரூ எம்ஜஎஸ் என்றால் என்ன
6. மறுகாப்பீடு எடுப்பதற்கான காரணங்களை விவரிக்கவும்
7. "தக்கவைத்தல்" என்ற வார்த்தையால் நீங்கள் என்ன புரிந்துகொள்கிறீர்கள்
8. மறுபயன்பாடு என்றால் என்ன
9. துன்விருப்ப ் மறுகாப்பீட்டில் சிறு குறிப்பை எழுதுங்கள்

பெரிய கேள்விகள்

1. மறுகாப்பீடு என்றால் என்ன? அதன் பண்புகள் என்ன
2. மறுகாப்பீடு எடுப்பதற்கான காரணங்கள் என்ன
3. மறுகாப்பீட்டின் செயல்பாடுகள் என்ன
4. காப்பீட்டு பாதுகாப்பில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் பங்கு என்ன
5. ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் முக்கியத்துவத்தை விளக்குங்கள் .
6. பொது காப்பீட்டுத் துறையில் எத்தனை ஐடி தொகுதிகள் மீண்டும் பயன்படுத்தப்படுகின்றன ?
7. காப்பீட்டுத் துறையில் நெட்வொர்க்கிங் உதவியாக இருக்கிறதா?
8. கிராமப்புறங்களில் காப்பீட்டின் எதிர்காலத்தின் திட்டவட்டங்களைப் பற்றி விவாதிக்கவும்
9. காப்பீட்டுத் துறையில் பயன்படுத்தப்படும் ஐடி பயன்பாடு என்ன?